

УДК 334.735:658.14
ББК 65.422.8-93
Ф 59

Автор-составитель И. И. Кикоть, канд. экон. наук, доцент

Рецензенты: А. П. Шевлюков, д-р экон. наук, профессор,
зав. кафедрой бухгалтерского учета и финансового
менеджмента в отраслях народного хозяйства
Белорусского торгово-экономического университета
потребительской кооперации;
Н. В. Ковалева, канд. экон. наук, доцент Белорусского
торгово-экономического университета потребительской
кооперации

Рекомендован к изданию научно-методическим советом учрежде-
ния образования «Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации». Протокол № 3 от 12 февраля 2013 г.

**Финансы потребительской кооперации : практикум для реали-
зации содержания образовательных программ высшего образова-
ния I ступени / авт.-сост. И. И. Кикоть. – Гомель : учреждение об-
разования «Белорусский торгово-экономический университет потре-
бительской кооперации», 2015. – 244 с.
ISBN 978-985-540-244-3**

Издание включает практические задачи и задания для самостоятельной работы по изучению вопросов кредитования, расчетно-кассовых операций, организации финансов отраслей народного хозяйства, а также принципов организации финансов и финансо-
вых служб предприятия.

Практикум предназначен для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит».

УДК 334.735:658.14
ББК 65.422.8-93

ISBN 978-985-540-244-3

© Учреждение образования «Белорусский
торгово-экономический университет
потребительской кооперации», 2015

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Целью данного издания является улучшение процесса усвоения сущности финансово-кредитных отношений отраслей потребительской кооперации.

Практикум разработан исходя из программы курса «Финансы потребительской кооперации» и соответствует образовательному стандарту по специальности «Финансы и кредит» специализации «Финансы в потребительской кооперации», а также может быть использован студентами других специальностей.

Структура практикума включает планы семинарских и практических занятий, вопросы для самоконтроля, темы докладов, сообщений, рефератов, тесты, задачи и методические указания по их решению, задания для самостоятельной работы, а также список рекомендуемой литературы.

Материалы семинарских и практических занятий способствуют более глубокому изучению вопросов кредитования, расчетно-кассовых операций, финансов отраслей потребительской кооперации.

Вопросы для самоконтроля предназначены для проверки изученного материала, его систематизации и обобщения.

С целью изучения тенденций и перспектив развития финансово-кредитного механизма потребительской кооперации в практикуме предлагаются тематика докладов, сообщений, рефератов, задания для самостоятельной работы.

Практическая часть занятий предназначена для приобретения навыков ведения финансово-экономических операций.

Список рекомендуемой литературы способствует всестороннему изучению тем курса «Финансы потребительской кооперации».

ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ, ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ, ТЕМЫ ДОКЛАДОВ, СООБЩЕНИЙ, РЕФЕРАТОВ, ТЕСТЫ, ЗАДАЧИ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИХ РЕШЕНИЮ, ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Раздел I. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

Тема 1. Организация финансов и финансовой работы предприятий потребительской кооперации

План

1. Понятие и функции финансов потребительской кооперации.
2. Финансово-кредитный механизм потребительской кооперации: формы организации, методы и рычаги воздействия.
3. Направления совершенствования финансово-кредитного механизма потребительской кооперации.
4. Основы организации финансовой работы в потребительской кооперации.
5. Организационное обеспечение системы финансового управления.
6. Информационное обеспечение системы финансового управления.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем заключается сущность категории «финансы»?
2. Какова взаимосвязь категорий «финансы», «деньги», «кредит»?
3. Какие функции выполняют финансы? В чем заключается проявление этих функций?
4. Каковы формы проявления финансов?
5. Чем обусловлены возникновение и существование финансов?
6. Что понимают под финансово-кредитным механизмом?
7. Какие элементы включает финансово-кредитный механизм?
8. Какова роль стимулов и санкций в рациональном использовании ресурсов?
9. Каковы различия в финансовом механизме и финансово-кредитном механизме?
10. Каково воздействие финансово-кредитного механизма на повышение уровня эффективности?

11. Каковы задачи организации финансовой работы в потребительской кооперации?

12. В чем сущность и содержание контрольно-аналитической работы финансовой службы?

13. Каковы принципы организации финансов в потребительской кооперации?

14. Какая информация подготавливается в рамках финансового, управленческого и налогового учета?

15. Какие разделы включает финансовый анализ?

16. Каковы основные методы финансового анализа?

17. Каковы основные виды финансового анализа?

Темы докладов, сообщений, рефератов

1. Финансовые отношения в системе потребительской кооперации, их содержание.

2. Теоретические основы фундаментальных задач финансовых служб.

3. Критерии эффективности финансов организации, понятие финансирования и распределения.

Тема 2. Финансовые ресурсы потребительской кооперации

План

1. Источники и порядок формирования финансовых ресурсов.

2. Методы привлечения финансовых ресурсов.

3. Денежные фонды организаций потребительской кооперации.

3.1. Пaeвой фонд, уставный фонд.

3.2. Резервный фонд.

4. Финансовая политика организации.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимают под финансовыми ресурсами?

2. Какие существуют признаки классификации финансовых ресурсов?

3. Какие известны источники финансовых ресурсов?

4. Как оценивается активное и неактивное финансирование?

5. Какие факторы влияют на уровень самофинансирования?

6. Какие выделяют методы внешнего финансирования?
7. С какой целью создаются резервные фонды?
8. Чем обусловлена необходимость создания паевого фонда?
9. Каковы направления расходования паевого фонда?

Задачи

Задача 2.1. Определите необходимую прибыль, обеспечивающую потребности финансирования социального и производственного развития. Оцените соответствие финансовых возможностей и потребностей организации, используя следующие данные:

1. Прирост текущих активов – 70 млн р.
2. Приобретение основных средств (февраль) – 140 млн р.
3. Размер материальной помощи – 10 млн р.
4. Прирост кредиторской задолженности, относящейся к нормируемым оборотным активам, – 60 млн р.
5. Переоцененная стоимость основных средств – 3 150 млн р.
6. Остаток накопленных амортизационных отчислений – 80 млн р.
7. Погашение кредитов банка, привлеченных на финансирование капитальных вложений, – 40 млн р.
8. Отчисления от прибыли истекшего года собственникам – 20 млн р.
9. Плановый уровень расходов по реализации к обороту-нетто – 16%.
10. Плановый уровень торговой надбавки – 26%.
11. Плановый розничный товарооборот – 7 140 млн р.
12. Средняя ставка НДС – 14,346 4%.

Методические указания по решению задачи 2.1

Необходимая сумма прибыли устанавливается на основании указанных в условии направлений развития (прирост текущих активов, погашение кредитов, отчисления собственникам средств, выплата материальной помощи) и специальных источников их финансирования (кредиторская задолженность, амортизационные отчисления).

Возможности организации в финансировании намеченных целей устанавливаются путем расчета плановой величины чистой прибыли.

Задача 2.2. В плановом году (в июне) предполагается приобрести оборудование на сумму 126 млн р. Амортизируемая стоимость основных фондов на начало планируемого года – 1 755 млн р.

Средняя норма амортизации – 5,6%. Списание основных средств

планируется осуществить в ноябре на сумму 16 млн р. Наличие текущих активов на начало планового года – 50 млн р. Розничный товарооборот планового года – 980 млн р. Средний размер торговой надбавки – 26%, уровень расходов по реализации – 16%.

Ставка НДС – 20%.

Норма товарных запасов – 15 дней, норматив денежных средств – 7 млн р., норматив по прочим активам – 230 млн р. Остаток накопленных амортизационных отчислений – 0.

Установите требуемую величину чистой прибыли:

- необходимую для финансирования капитальных вложений (приобретений);
- необходимую для финансирования прироста текущих активов.

Задача 2.3. Установите долю отчислений от распределяемой прибыли, направляемой на потребление, используя нижеприведенные данные.

Розничный годовой товарооборот райпо – 1 600 млн р. Средняя ставка НДС – 14,745 8%.

Средний уровень торговой надбавки – 24%. Необходимый прирост текущих активов – 24 млн р.

Капитальные вложения на год планируются в сумме 78 млн р. Планируется привлечение долгосрочных кредитов на сумму 33 млн р. Переоцененная стоимость имущества на начало планового года – 505 млн р. В июне предполагается выбытие основных фондов на сумму 65 млн р. Средняя норма амортизации – 7,4%. Остаток амортизационных отчислений – 0. Уровень расходов по реализации – 16% к товарообороту-нетто.

Погашение кредитов планируется в году, следующем за планируемым.

Задача 2.4. Определите по потребительскому обществу необходимую и возможную сумму отчислений прибыли, направляемой на накопление, на основании следующих данных:

1. Потребительское общество планирует приобрести торговое оборудование на сумму 85 млн р.
2. Переоцененная стоимость основных фондов на начало года – 8 700 млн р., в том числе полностью амортизированных – 110 млн р.
3. Ввод в эксплуатацию основных фондов планируется в сентябре на сумму 50 млн р.
4. Выбытие основных фондов планируется в апреле на сумму 90 млн р.

5. Средняя годовая норма амортизации – 8,7%.
6. Плановая сумма прибыли – 100 млн р.
7. Остаток амортизационных отчислений на начало года – 6 млн р.
8. Минимальный размер отчислений прибыли на пополнение собственных оборотных средств – 40%.

Темы докладов, сообщений, рефератов

1. Финансовые ресурсы и денежные средства: формы проявления.
2. Основные формы существования и движения стоимости собственного капитала.

Задание для самостоятельной работы

Оцените состояние задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам банков по отраслям экономики за 2013–2015 гг. на основании данных статистического сборника «Финансы Республики Беларусь». Проанализируйте динамику задолженности, ее структуру, в том числе просроченной и пролонгированной задолженности. Расчеты оформите в виде таблицы 1.

Таблица 1 – Кредитование банковской системой отраслей экономики

Показатели	2013 г.					2014 г.					2015 г.				
	Промышленность	Сельское хозяйство	Строительство	Торговля и общественное питание	Итого	Промышленность	Сельское хозяйство	Строительство	Торговля и общественное питание	Итого	Промышленность	Сельское хозяйство	Строительство	Торговля и общественное питание	Итого
Остатки задолженности по выданным кредитам, всего, млрд р.															
В том числе:															
краткосрочные:															
в сумме, млрд р.															
в процентах к итогу															
долгосрочные:															
в сумме, млрд р.															
в процентах к итогу															
Итого															

Окончание таблицы 1

Показатели	2013 г.					2014 г.					2015 г.				
	Промышленность	Сельское хозяйство	Строительство	Торговля и общественное питание	Итого	Промышленность	Сельское хозяйство	Строительство	Торговля и общественное питание	Итого	Промышленность	Сельское хозяйство	Строительство	Торговля и общественное питание	Итого
Просроченная и пролонгированная задолженность по кредитам, млрд р.															

Тест

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. Финансовые ресурсы – это:
 - а) совокупность фондов специального назначения;
 - б) денежные средства организации;
 - в) средства, предназначенные для целевого использования;
 - г) часть денежного оборота, проявляющегося в формировании и накоплении денежных доходов и целевых денежных фондов.

2. Источниками образования финансовых ресурсов являются:
 - а) выручка от реализации продукции;
 - б) прибыль;
 - в) фонды целевого назначения;
 - г) заемные средства;
 - д) затраты на производство.

3. Финансовые ресурсы, привлекаемые из внешних источников, – это:
 - а) чистая прибыль;
 - б) кредитные средства;
 - в) средства уставного и паевого фондов;
 - г) средства облигационных займов;
 - д) амортизационные отчисления.

4. Минимальный размер уставного фонда установлен:

- а) для обществ с дополнительной и ограниченной ответственностью;
- б) для производственных кооперативов;
- в) для открытых и закрытых акционерных обществ;
- г) для унитарных предприятий.

5. Источниками увеличения уставного фонда обществ с ограниченной и дополнительной ответственностью являются:

- а) добавочный фонд;
- б) дополнительные вклады;
- в) чистая прибыль;
- г) амортизационные отчисления;
- д) имущество общества.

6. Увеличение уставного фонда акционерного общества осуществляется:

- а) за счет собственных средств общества;
- б) с помощью заемных средств;
- в) за счет средств акционеров;
- г) с использованием средств кредиторов;
- д) путем выпуска дополнительных акций.

7. Сумма средств, на которую увеличивается уставный фонд за счет источников собственных средств (имущества общества), не должна превышать:

- а) величину чистых активов;
- б) разницу между стоимостью чистых активов и суммой уставного и резервного фондов;
- в) сумму резервного фонда;
- г) разницу между сумой уставного и резервного фондов.

8. Финансовая политика характеризуется следующими видами:

- а) ассортиментной политикой;
- б) амортизационной политикой;
- в) инновационной политикой;
- г) политикой управления прибылью;
- д) дивидендной политикой;
- е) налоговой политикой;
- ж) технической политикой.

9. Финансовая политика бывает:

- а) агрессивной;
- б) прогрессивной;
- в) дегрессивной;
- г) умеренной;
- д) консервативной.

10. Направлениями стратегического финансового развития являются:

- а) корпоративная стратегия;
- б) стратегия обеспечения финансовой безопасности;
- в) функциональная стратегия;
- г) инвестиционная стратегия;
- д) инвестиционная стратегия;
- е) стратегия формирования финансовых ресурсов.

Раздел II. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ СФЕРЫ ОБРАЩЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

Тема 3. Финансирование расходов на реализацию организаций сферы обращения

Занятие 1. Содержание и состав основных статей расходов на реализацию

План

1. Экономическая сущность и состав расходов на реализацию.
2. Классификация расходов на реализацию.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляют собой расходы на реализацию?
2. Что понимают под чистыми расходами?
3. Что представляют собой дополнительные расходы?
4. Что показывает поэлементная группировка расходов на реализацию?
5. Что показывает постатейная группировка расходов на реализацию?

6. Какие известны статьи расходов на реализацию?
7. Как оценить уровень расходов на реализацию?
8. Как рассчитывается темп изменения расходов на реализацию?
9. Как оценивается абсолютная и относительная экономия расходов на реализацию?
10. Какие факторы оказывают влияние на сумму и уровень расходов на реализацию?
11. Как установить влияние объема товарооборота на сумму и уровень расходов на реализацию?
12. Какие существуют резервы экономии расходов на реализацию?

Задачи

Задача 3.1. На основании данных таблицы 2 оцените показатели, характеризующие состояние и динамику расходов на реализацию (уровень расходов на реализацию, размер и темп изменения расходов, темп изменения уровня расходов на реализацию).

Таблица 2 – Показатели состояния и динамики расходов на реализацию

Показатели	Преды- дущий год	Отчет- ный год	Размер из- менения уровня рас- ходов, %	Темп из- менения уровня расходов, %	Сумма абсо- лютной эконо- мии расходов на реализацию, млн р.
Объем товарооборота, млн р.	21 850	23 590			
Расходы на реализацию, млн р.	1 580	1 720			
Уровень расходов на ре- ализацию, %					
Сумма относительной экономии, млн р.	×		×	×	×

Задача 3.2. Рассчитайте влияние товарооборота и прочих факторов на сумму и уровень условно-переменных и условно-постоянных расходов.

В отчетном квартале сумма расходов на реализацию составила 6 830 млн р., в базисном – 5 380 млн р. Товарооборот отчетного кварта-
ла – 75 300 млн р., базисного – 68 480 млн р. В отчетном квартале условно-постоянные расходы составляют 4 300 млн р., в базисном – 3 950 млн р.

Методические указания по решению задачи 3.2

Влияние товарооборота на сумму условно-переменных расходов ($\Delta УПм$) рассчитывается по формуле

$$\Delta УПм = УПо - То \cdot \frac{УПб}{Тб},$$

где $УПо$ – условно-переменные расходы отчетного квартала;

$То$ – товарооборот отчетного квартала;

$УПб$ – условно-переменные расходы базисного квартала;

$Тб$ – товарооборот базисного квартала.

Влияние прочих факторов на сумму условно-переменных расходов ($\Delta УПн$) определяется по следующей формуле:

$$\Delta УПн = То \cdot \frac{УПб}{Тб} - УПб.$$

Влияние объема товарооборота на уровень условно-постоянных расходов ($\Delta УРун$) рассчитывается по формуле

$$\Delta УРун = \frac{ПРб}{То} \cdot 100 - \frac{ПРб}{Тб} \cdot 100,$$

где $ПРб$ – постоянные расходы базисного квартала.

Влияние прочих факторов на изменение уровня условно-постоянных расходов ($\Delta Уун$) определяется по формуле

$$\Delta Уун = \frac{ПРо}{То} \cdot 100 - \frac{ПРб}{То} \cdot 100,$$

где $ПРо$ – постоянные расходы отчетного квартала.

Задача 3.3. Оцените влияние изменения цен и тарифов на услуги на уровень расходов на реализацию.

Уровень расходов на реализацию отчетного года составляет 11,5%. Уровень расходов на реализацию по статьям, не зависящим от изменения цен, – 1,3%. Индекс изменения цен – 1,116.

Методические указания по решению задачи 3.3

Уровень расходов на реализацию в сопоставимых ценах ($УРс$) рассчитывается по формуле

$$УРс = (УРф - УРнц) \cdot I_{ц} + УРнц,$$

где $УРф$ – уровень расходов фактический;

$УРнц$ – уровень расходов на реализацию по статьям, не зависящим от изменения цен;

$I_{ц}$ – индекс цен.

Влияние изменения цен на уровень расходов ($\Delta УРс$) определяется по формуле

$$\Delta УРс = УРф - УРс.$$

Задача 3.4. Оцените влияние товарооборота на сумму и уровень расходов на реализацию по статьям расходов. Товарооборот отчетного года – 13 895 млн р., базисного – 12 390 млн р.

Расчеты оформите в виде таблицы 3.

Таблица 3 – Показатели объема и уровня расходов на реализацию

Статьи расходов на реализацию	Отчетный год		Базисный год		Сумма расходов базисного года, пересчитанная на товарооборот отчетного года, млн р.	Изменение			
	Сумма, млн р.	Уровень, %	Сумма, млн р.	Уровень, %		Всего		В том числе за счет товарооборота	
						Сумма, млн р.	Уровень, %	Сумма, млн р.	Уровень, %
1. Транспортные расходы	985		939						
2. Расходы на аренду (лизинг), содержание и обслуживание зданий, сооружений, помещений, легкового транспорта	195		189						
3. Расходы на хранение, подработку, подсортировку, упаковку	45		68						

Продолжение таблицы 3

Статьи расходов на реализацию	Отчетный год		Базисный год		Сумма расходов базисного года, пересчитанная на товарооборот отчетного года, млн р.	Изменение			
	Сумма, млн р.	Уровень, %	Сумма, млн р.	Уровень, %		Всего		В том числе за счет товарооборота	
						Сумма, млн р.	Уровень, %	Сумма, млн р.	Уровень, %
4. Потери товаров при транспортировке, хранении, реализации в пределах норм	60		55						
5. Расходы и отчисления на ремонт основных средств	14		21						
6. Налоги, сборы, пошлины, включаемые в расходы	88		80						
7. Расходы на оплату труда	1 115		915						
8. Отчисления на социальное страхование	390		320						
9. Расходы на уплату страховых взносов	59		55						
10. Амортизация основных средств и нематериальных активов	49		51						
11. Прочие расходы:									
11.1. На подготовку кадров	18		21						
11.2. На рекламу, маркетинговые услуги, информационные и консультационные услуги, представительские расходы	19		22						

Окончание таблицы 3

Статьи расходов на реализацию	Отчетный год		Базисный год		Сумма расходов базисного года, пересчитанная на товарооборот отчетного года, млн р.	Изменение			
	Сумма, млн р.	Уровень, %	Сумма, млн р.	Уровень, %		Всего		В том числе за счет товарооборота	
						Сумма, млн р.	Уровень, %	Сумма, млн р.	Уровень, %
11.3. Расходы на эксплуатацию и износ спецодежды	7		15						
11.4. Управленческие расходы	189		205						

Занятие 2. Планирование расходов на реализацию и расходов от финансовой деятельности

План

1. План расходов на реализацию: формат, предпосылки для составления, информационное обеспечение.

2. Планирование основных статей расходов на реализацию, расходов от финансовой деятельности организаций.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие данные содержит план расходов по реализации?
2. Какая информация используется для разработки плана расходов по реализации?
3. Какие методы применяются для планирования расходов по реализации?
4. В чем сущность метода технико-экономических расчетов?
5. В чем сущность метода оптимизации плановых решений?
6. Как планируются транспортные расходы?
7. Как планируется величина затрат на рекламу, представительские расходы, услуги информационного и консультационного характера?
8. Какая информация необходима для планирования расходов на оплату труда?
9. Как оценить плановую величину расходов на хранение, подработку, подсортировку, упаковку?

10. Какие подходы применяются в планировании управленческих расходов?

11. Какие нормативы, нормы, ставки отчислений применяются при планировании расходов на реализацию?

12. Какова последовательность расчетов для оценки плановой величины процентов за кредит?

Задачи

Задача 3.5. Запланируйте сумму расходов по уплате процентов за кредит на основании данных, приведенных ниже.

Долгосрочные активы по данным баланса на отчетную дату – 35 млрд р. Ожидаемые инвестиции планового месяца – 115 млн р. Предполагаемая сумма износа долгосрочных активов – 15 млн р. По балансу величина собственного капитала – 39 млрд р. В планируемом месяце ожидаемая величина прибыли – 20 млн р. Норматив текущих активов составляет 60 млн р. Оборачиваемость текущих активов – 2,5 раза в месяц, оборачиваемость всех обязательств – 0,5 раза в месяц. Средний период отсрочки платежей, предоставляемых поставщиком, составляет 10 дней. Однодневный оборот, рассчитанный на основании дебетового оборота по счетам расчетов с кредиторами, – 20 млн р. Процентная ставка за кредит – 31%.

Методические указания по решению задачи 3.5

Необходимая величина собственных средств, участвующих в оплате текущих активов, (*Псок*) рассчитывается по формуле

$$Псок = Нта \cdot \frac{Ота - Оз}{Оз},$$

где *Нта* – норматив текущих активов;

Ота – оборачиваемость текущих активов;

Оз – оборачиваемость обязательств.

Необходимая величина заемных средств, участвующих в оплате текущих активов, (*Пзс*) определяется по следующей формуле:

$$Пзс = \frac{Псок \cdot Оз}{Ота - Оз}.$$

Плановая величина собственного оборотного капитала (Π) оценивается следующим образом:

$$\Pi = \overline{СК} - \overline{ДА},$$

где $\overline{СК}$ – плановая средняя величина собственного капитала;

$\overline{ДА}$ – плановая средняя величина долгосрочных активов.

Требуемая величина заемного капитала, обеспечивающая сбалансированность активов и пассивов, ($T_{ЗК}$) рассчитывается по формуле

$$T_{ЗК} = \Pi \cdot \frac{\Pi_{Зс}}{\Pi_{сок}}.$$

Плановая потребность в банковском кредите на финансирование текущих активов ($\Pi_{бк}$) определяется по формуле

$$\Pi_{бк} = T_{ЗК} - \overline{ЗК},$$

где $\overline{ЗК}$ – средние остатки задолженности кредиторам.

Задача 3.6. Методом денежных потоков рассчитайте потребность в кредите на планируемый период (таблица 4).

Таблица 4 – Показатели денежного потока

Показатели	Период времени, мес.						
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й	6-й	7-й
1. Остаток денежных средств на начало периода, млн р.	100						
2. Поступления, млн р.	324	50	185	95	80	70	198
3. Платежи, млн р.	323	26	215	198	120	75	115
4. Остаток денежных средств на конец периода, млн р.							
5. Потребность в кредите, млн р.							

Методические указания по решению задачи 3.6

Выполните следующее:

- *Шаг 1.* Рассчитайте стр. 4 и выделите периоды времени с дефицитом денежных средств.

• *Шаг 2.* Зафиксируйте 1-й период с дефицитом денежных средств, который указывается в стр. 5.

• *Шаг 3.* Измените значение денежных поступлений в этот же период с добавлением взятого планового кредита в сумме дефицита денежных средств.

• *Шаг 4.* Для новых данных денежного потока, полученных на шаге 3, повторите расчет строк 1–4-й с выделением периодов с дефицитом денежных средств.

• *Шаг 5.* Выделите 1-й период с дефицитом денежных средств и зафиксируйте потребность в кредите в объеме, равном дефициту.

• *Шаг 6.* Измените значение денежных поступлений в этот период на величину взятого кредита и повторите шаг 4.

Задача 3.7. Пользуясь данными задачи 3.6, рассчитайте проценты за кредит по интервалам времени с выявлением денежного потока и введите в расчет денежного потока платежи за кредит. Годовая процентная ставка за кредит – 35%.

Задача 3.8. Оцените потребность в кредите и рассчитайте плановую сумму процентов за кредит, используя данные таблицы 5.

Таблица 5 – Сведения об обороте активов и обязательств

Показатели	Базовый период	Плановый период
Розничный товароборот, млн р.	21 350	26 300
Оборачиваемость товарных запасов, дней	15	20
Оборачиваемость дебиторской задолженности, дней	10	12
Оборачиваемость кредиторской задолженности, дней	11	14
Уровень дохода в процентах к розничному товаробороту	18,7	19,5
Уровень расходов по реализации к обороту без налогов, %	9,40	8,75
Средняя норма амортизационных отчислений, %	–	10
Среднегодовая величина долгосрочных активов, млн р.	–	29 185
Средняя расчетная ставка НДС, %	–	18,875

Уровень процентной ставки за кредит планового периода – 33%.

Методические указания по решению задачи 3.8

Потребность в кредите (Π) оценивается по формуле

$$\Pi = \Delta\text{ЧОК} - \Pi p - A,$$

где $\Delta\text{ЧОК}$ – прирост чистого оборотного капитала;

Πp – плановая прибыль;

A – плановая амортизация.

Прирост чистого оборотного капитала рассчитывается по формуле

$$\Delta\text{ЧОК} = \Delta\text{ДЗ} + \Delta\text{ТЗ} - \Delta\text{КЗ},$$

где $\Delta\text{ДЗ}$ – прирост дебиторской задолженности в плановом периоде;

$\Delta\text{ТЗ}$ – прирост товарных запасов в плановом периоде;

$\Delta\text{КЗ}$ – прирост кредиторской задолженности.

Прирост дебиторской задолженности рассчитывается по следующей формуле:

$$\Delta\text{ДЗ} = \frac{T_{\text{дз}} \cdot (P_n - P_{\text{ф}})}{D},$$

где $T_{\text{дз}}$ – оборачиваемость дебиторской задолженности;

P_n – розничный оборот планового периода;

$P_{\text{ф}}$ – розничный оборот базового периода;

D – число дней в плановом периоде.

Прирост товарных запасов определяется по формуле

$$\Delta\text{ТЗ} = \frac{T_{\text{тз}} \cdot (P_n - P_{\text{ф}})}{D},$$

где $T_{\text{тз}}$ – оборачиваемость товарных запасов.

Прирост кредиторской задолженности планового периода рассчитывается следующим образом:

$$\Delta\text{КЗ} = \frac{T_{\text{кз}} \cdot (P_n - P_{\text{ф}})}{D},$$

где $T_{\text{кз}}$ – оборачиваемость кредиторской задолженности.

Задача 3.9. Рассчитайте сумму расходов на содержание легкового автомобиля, используя данные, приведенные ниже.

Стоимость технического обслуживания автомобиля в течение 4 мес. составляет 28 млн р. Во втором полугодии планируется увеличение стоимости на 3%.

Расходы по замене автомобильных шин после 15 000 км пробега – 25 млн р. Стоимость запчастей, используемых для замены, на каждую 1 000 км пробега – 0,7 млн р.

Стоимость 1 л бензина – 7 тыс. р. Расход топлива на 10 км пробега – 0,5 л.

Планируемая стоимость текущего и капитального ремонта на первое полугодие – 44 млн р. Во втором полугодии данная стоимость увеличивается на 7%. Планируемый пробег за год – 75 000 км.

Задача 3.10. Обоснуйте сумму расходов на заработную плату за месяц на основании нижеприведенных данных.

В соответствии со штатным расписанием численность управленческого персонала торговой организации составляет 4 чел. со следующими окладами: директор – 4 250 тыс. р., заместитель директора – 3 850, бухгалтер – 2 800, экономист – 2 815 тыс. р.

Численность кладовщиков – 3 чел. Средний оклад кладовщика – 1 820 тыс. р.

Плановый объем розничного товарооборота – 280 420 тыс. р. Средняя бригадная расценка в процентах к розничному товарообороту – 2,8%. Размер премиальных доплат управленческому персоналу – 15%.

Размер премии продавцам за выполнение плана товарооборота – 15%. За каждый процент перевыполнения плана процент премиальных доплат увеличивается на 1,2%.

Фактический объем розничного товарооборота – 286 300 тыс. р.

Темы докладов, сообщений, рефератов к теме 3

1. Методы управления расходами на реализацию.
2. Резервы экономии расходов на реализацию и их оценка.

Задания для самостоятельной работы к теме 3

Задание 3.1. Проанализируйте расходы по реализации по отраслям Белкоопсоюза, используя данные статистического сборника «Основные показатели хозяйственно-финансовой деятельности потребительской кооперации Республики Беларусь».

Расчеты оформите в виде таблицы 6.

Таблица 6 – Расходы по реализации по отраслям Белкоопсоюза в процентах к товарообороту

Показатели	Торговля			Общественное питание			Заготовительная деятельность		
	2014 г.	2015 г.	отклонение (+; –) 2015 г. от 2014 г.	2014 г.	2015 г.	отклонение (+; –) 2015 г. от 2014 г.	2014 г.	2015 г.	отклонение (+; –) 2015 г. от 2014 г.
Уровень расходов, всего									
В том числе: расходы на оплату труда									
транспортные расходы									
проценты за кредит									

Задание 3.2. На основании данных статистического ежегодного сборника «Республика Беларусь» оцените уровень расходов на реализацию организаций торговли и общественного питания Республики Беларусь.

Расчеты оформите в виде таблицы 7.

Таблица 7 – Расходы на реализацию организаций торговли и общественного питания

Показатели	2014 г.	2015 г.	Отклонение (+; –)	Темп изменения, %
Розничная торговля:				
расходы на реализацию, млрд р.				
уровень расходов, %				
Общественное питание:				
расходы на реализацию, млрд р.				
уровень расходов, %				

Тест к теме 3

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. Расходы на реализацию – это:

- а) денежная оценка активов, используемых в обращении;
- б) расходы, связанные с осуществлением финансовой деятельности организаций;
- в) фонд заработной платы организаций;
- г) расходы, произведенные продавцом в процессе продвижения товара к покупателю.

2. Уровень расходов на реализацию оценивается:

- а) как сумма расходов на реализацию, отнесенная к розничному товарообороту;
- б) как сумма расходов на реализацию, отнесенная к сумме денежных поступлений;
- в) как сумма расходов на реализацию, отнесенная к сумме издержек обращения;
- г) как сумма расходов на реализацию, выраженная к сумме переменных расходов.

3. Темп изменения уровня расходов на реализацию оценивается:

- а) как разность между уровнем расходов в отчетном и базисном годах (периодах);
- б) как отношение размера изменения уровня расходов к уровню расходов базисного года (периода);
- в) как отношение размера изменения уровня расходов к уровню расходов отчетного года (периода);
- г) как отношение абсолютной экономии расходов на реализацию к сумме расходов базисного года (периода).

4. Сумма относительной экономии расходов на реализацию (\mathcal{E}) рассчитывается по формуле (T_1 – товарооборот отчетного периода; ΔUP – размер изменения уровня расходов на реализацию; T_0 – товарооборот базисного периода; P_1 – расходы на реализацию отчетного периода; P_0 – расходы на реализацию базисного периода):

а) $\mathcal{E} = T_1 \cdot \frac{\Delta UP}{100}$;

б) $\mathcal{E} = T_0 \cdot \frac{\Delta UP}{100}$;

в) $\mathcal{E} = \Delta UP$;

г) $\mathcal{E} = P_1 - P_0$.

5. На сумму и уровень расходов на реализацию оказывают влияние следующие факторы:

- а) объем товарооборота;
- б) способ доставки товара;
- в) оборачиваемость товарных запасов;
- г) ассортиментная структура товарооборота;
- д) жизненный уровень населения;
- е) режим и сменность работы торгового предприятия;
- ж) динамичность налогового законодательства.

6. По характеру общественного труда, связанного с образованием стоимости, расходы делят:

- а) на дополнительные и чистые;
- б) на условно-переменные и условно-постоянные;
- в) на материальные и трудовые затраты;
- г) на расходы по продовольственным и непродовольственным товарам.

7. Резервами экономии расходов на реализацию являются:

- а) замедление товарооборачиваемости;
- б) повышение производительности труда;
- в) эффективность использования материально-технической базы торговой организации;
- г) рост цен на товары и услуги;
- д) применение энергосберегающих технологий и оборудования;
- е) увеличение объемов заемного финансирования прироста объемов товарооборота.

8. Для учета и калькулирования расходов на реализацию их группируют:

- а) по элементам затрат;
- б) по статьям расходов;
- в) по степени деятельности;
- г) по степени охвата планом.

9. Влияние товарооборота на сумму условно-переменных расходов на реализацию ($\Delta УПм$) оценивается по формуле ($УП_{1,0}$ – условно-переменные расходы базисного и отчетного периодов соответственно; $T_{1,0}$ – товароборот базисного и отчетного периодов соответственно; $УПб$ – условно-переменные расходы базисного периода; $Tб$ – товароборот базисного периода):

$$\text{а) } \Delta УПм = УП_0 - T_1 \cdot \frac{УПб}{Тб} ;$$

$$\text{б) } \Delta УПм = УП_1 - T_0 \cdot \frac{УПб}{Тб} ;$$

$$\text{в) } \Delta УПм = УП_0 - T_0 \cdot \frac{УПб}{Тб} ;$$

$$\text{г) } \Delta УПм = УП_1 - T_1 \cdot \frac{УПб}{Тб} .$$

10. Объем розничного товарооборота оказывает влияние:

- а) на сумму условно-переменных расходов;
- б) на уровень условно-постоянных расходов;
- в) на уровень условно-переменных расходов;
- г) на сумму условно-постоянных расходов.

Тема 4. Доходы, прибыль и рентабельность предприятий сферы обращения

Занятие 1. Доходы организаций сферы обращения, их состав и сущность

План

1. Доходы от текущей деятельности предприятий сферы обращения: сущность, их источники, факторы роста.
2. Анализ и оценка доходов от текущей деятельности.

Вопросы для самоконтроля

1. Каков состав доходов от текущей деятельности организаций сферы обращения?
2. Как рассчитать доход от реализации товаров?
3. Как оценивается уровень дохода от реализации товаров?
4. Каковы источники дохода в организациях розничной и оптовой торговли?
5. Каковы источники дохода в организациях общественного питания и заготовительной отрасли?
6. Как рассчитывается торговая (оптовая) надбавка?

7. Как рассчитывается торговая скидка?
8. Как рассчитывается наценка предприятий общественного питания?
9. Каковы принципы формирования торговой надбавки?
10. По каким товарам устанавливаются предельные максимальные торговые надбавки?
11. Каковы резервы роста доходов торговых организаций и организаций общественного питания?
12. Каковы особенности формирования доходов в организациях заготовительной отрасли?

Задачи

Задача 4.1. Определите сумму полученных в отчетном году доходов от текущей деятельности торговой организации на основании следующих данных:

1. Отчет розничного товарооборота в торговой организации составил 19 159 млн р. Средняя ставка НДС – 18,31%.
2. Торговая надбавка – 24% к покупной стоимости товара.
3. Торговая скидка – 15% к розничной стоимости.
4. Доля в товарообороте товаров, реализуемых по фиксированным розничным ценам, – 16%.

Задача 4.2. Рассчитайте сумму доходов торговой организации и установите, к какому виду доходов они относятся, на основании следующих данных:

1. Объем розничного товарооборота по покупным ценам – 29 715 млн р.
2. Средний уровень торговой надбавки – 23%.
3. Доходы по договорам о совместной деятельности – 15 млн р.
4. Доходы, связанные с выпуском, обращением долговых ценных бумаг собственного выпуска, – 24 млн р.
5. Доходы, связанные с финансовыми вложениями в долговые ценные бумаги других организаций, – 14 млн р.
6. Доходы от уступки права требования – 4 млн р.
7. Доходы, связанные с реализацией запасов, – 6 млн р.
8. Излишки запасов, выявленные при инвентаризации, – 18 млн р.
9. Доходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций, – 16 млн р.
10. Проценты, причитающиеся к получению, – 4 млн р.

Задача 4.3. Рассчитайте объем дохода организации общественного питания, имеющей в составе кафе, ресторан, школьную столовую.

Весь товарооборот составляет 46 715 млн р. Оборот продукции собственного производства – 80% общего объема. Из общего объема покупной продукции 10% составляет оборот алкогольной продукции, реализуемой в розлив. Из оборота собственной продукции 30% приходится на продукцию, произведенную столовой, 20% – на продукцию, произведенную кафе.

Средняя ставка НДС – 18,31%.

Из оборота по реализации покупной продукции объем реализации кафе – 40%, ресторана – 50, столовой – 10%.

Средний размер наценки столовой – 20%, ресторана – 65, кафе – 40%.

Средний размер торговой надбавки – 26%.

Задача 4.4. Определите уровень торговой надбавки и уровень дохода, если ожидается, что в планируемом периоде уровень расходов по реализации составит 16%, плановый уровень рентабельности – 4, средняя ставка НДС – 18,116%.

Методические указания по решению задачи 4.4

Плановый уровень торговой надбавки ($У_{тн}$) рассчитывается по формуле

$$У_{тн} = У_{рр} + У_{р},$$

где $У_{рр}$ – плановый уровень расходов по реализации;

$У_{р}$ – плановый уровень рентабельности.

Уровень дохода ($У_{д}$) определяется следующим образом:

$$У_{д} = \frac{У_{тн} \cdot 100 \cdot 100}{(100 + У_{тн}) \cdot (100 + НДС)},$$

где $У_{тн}$ – уровень торговой надбавки;

$НДС$ – ставка налога на добавленную стоимость.

Задача 4.5. Товарооборот организации общественного питания планируется в сумме 16 515 млн р., в том числе продукции собственного производства – 8 311 млн р. Средний размер наценки – 39%,

торговой надбавки – 28%. В розлив реализуется 30% оборота покупной продукции.

Рассчитайте сумму дохода организации.

Задача 4.6. Закупочная цена картофеля с НДС – 2 500 р. за 1 кг. Плановый уровень расходов по реализации – 17%, плановый уровень рентабельности – 5%.

Рассчитайте доход заготовительной организации.

Задача 4.7. Планируется закупка партии товара на сумму 25 млн р. Предполагается, что доля кредитного финансирования в общем объеме закупки составляет 40%. Оборачиваемость кредитных средств – 1,5 раза. Уровень процентной ставки за кредит – 32%.

Плановая сумма расходов по реализации – 1 115 тыс. р. Плановая сумма прибыли – 1 250 тыс. р. Средняя ставка НДС – 18,6%.

Обоснуйте размер торговой надбавки, уровень дохода планируемой партии поставки.

Методические указания по решению задачи 4.7

Уровень торговой надбавки ($У_{тн}$) рассчитывается по формуле

$$У_{тн} = \frac{ТН}{3},$$

где $ТН$ – торговая надбавка;

$З$ – закупочная стоимость партии товара без НДС.

Занятие 2. Прибыль, рентабельность организаций сферы обращения

План

1. Прибыль организаций сферы обращения: сущность, виды, значение.
2. Показатели рентабельности: сущность, виды и расчет.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем выражается сущность прибыли?

2. Что представляет собой прибыль как финансовый показатель?
3. Какие функции выполняет прибыль?
4. Как рассчитать прибыль от реализации товаров?
5. Как оценивается прибыль от текущей деятельности торговой организации?
6. Как оценивается прибыль до налогообложения?
7. Что представляет собой чистая прибыль?
8. Как оценивается относительная величина прибыли?
9. Какие показатели рентабельности применяются в организациях сферы обращения?
10. Как оценить рентабельность реализованных товаров?
11. Как оценить рентабельность оборота?
12. По каким направлениям и с какой периодичностью распределяется прибыль организации?
13. Для каких организаций вопросы распределения и использования прибыли регулируются государственными органами управления?
14. Как распределяется прибыль, поступающая в распоряжение организации?

Задачи

Задача 4.8. Определите сумму полученной в отчетном году прибыли от реализации товаров торговой организации на основании следующих данных:

1. Объем розничного товарооборота – 19 150 млн р., в том числе объем реализации продовольственных товаров – 7 115 млн р.
2. Средний уровень торговой надбавки по продовольственным товарам – 17,5%.
3. Средний уровень торговой надбавки по непродовольственным товарам – 24%.
4. Средний уровень ставки НДС – 18,126%.
5. Расходы по реализации, относящиеся к реализованным товарам, – 19% к обороту без налогов.

Задача 4.9. Рассчитайте сумму прибыли от реализации товаров на основании следующих данных:

1. Объем розничного товарооборота – 150 340 млн р.
2. Объем товарооборота по покупным ценам с НДС – 141 250 млн р.
3. Ставка НДС – 20%.
4. Расходы по реализации, относящиеся к реализованным товарам, – 19% к обороту без налогов.

Задача 4.10. Рассчитайте сумму чистой прибыли торговой организации на основании следующих данных:

1. Объем розничного товарооборота – 26 758 млн р.
2. Средний уровень торговой надбавки – 32%.
3. Уровень расходов по реализации – 19,1% к обороту без налогов, без учета начисления амортизации по приобретенным основным средствам.
4. Излишки запасов товаров, выявленные при инвентаризации, – 15,4 млн р.
5. Убытки прошлых лет от текущей деятельности, выявленные в отчетном году, – 2,3 млн р.
6. Излишки нематериальных активов, выявленные при инвентаризации, – 21,5 млн р.
7. Проценты по краткосрочным кредитам – 17,2 млн р.
8. Доходы от участия в уставных фондах других организаций – 14,5 млн р.
9. Лизинговые платежи – 27 млн р.
10. Ставка налога на прибыль – 18%.
11. В отчетном периоде введены в эксплуатацию основные средства на сумму 15 млн р. сроком полезного использования 4 года. Организация воспользовалась правом начисления амортизационной премии в размере 20% от стоимости основных средств.

Методические указания по решению задачи 4.10

Чистая прибыль представляет собой результат, полученный как разность между прибылью до налогообложения, налогом на прибыль и суммой изменения отложенных налоговых обязательств (налоговых активов).

В данной задаче имеют место отложенные налоговые обязательства.

Выполните следующие действия:

- *Шаг 1.* Рассчитайте налогооблагаемую прибыль (прибыль от всех видов деятельности, рассчитанная без учета амортизации по вновь введенным основным средствам, минус годовая сумма амортизации, принятая в целях налогообложения, минус амортизационная премия).

- *Шаг 2.* Определите налог на прибыль.

- *Шаг 3.* Рассчитайте отложенное налоговое обязательство как произведение налогооблагаемой временной разницы (амортизационной премии) на ставку налога на прибыль.

- *Шаг 4.* Оцените ежегодно погашаемую сумму отложенного налогового обязательства.

- *Шаг 5.* Оцените изменение отложенного налогового обязательства отчетного года как разность между отложенным налоговым обязательством и ежегодно погашаемой суммой отложенного налогового обязательства.

- *Шаг 6.* Рассчитайте чистую прибыль (прибыль от всех видов деятельности минус сумма амортизации вновь введенных основных средств, принятая в бухгалтерском учете, минус налог на прибыль, минус изменение отложенного налогового обязательства (шаг 5)).

Задача 4.11. Рассчитайте чистую прибыль торговой организации на основании следующих данных:

1. Объем розничного товарооборота составил 21 150 млн р. Средняя ставка НДС – 18,715%.

2. Торговая надбавка – 29% к покупной стоимости.

3. Расходы по реализации, относящиеся к реализованным товарам, – 18% к обороту без налогов.

4. Излишки инвестиционных активов, выявленные при инвентаризации, составляют 12,5 млн р.

5. Основные средства получены безвозмездно в декабре года, предшествующего отчетному, на сумму 25 млн р. Срок полезного использования – 4 года.

6. Штрафы, признанные за нарушение условий договоров, – 14 млн р.

7. Недостачи товарных запасов, выявленные при инвентаризации, – 5 млн р.

8. Прибыль прошлых лет по финансовой деятельности, выявленная в отчетном периоде, – 7 млн р.

9. Создан резерв по сомнительным долгам в сумме 18 млн р.

10. Положительная курсовая разница, возникающая от пересчета активов, выраженных в иностранной валюте, составляет 21 млн р.

Методические указания по решению задачи 4.11

Чистая прибыль представляет собой результат, полученный как разность между прибылью до налогообложения, налогом на прибыль и суммой изменения отложенных налоговых активов.

Выполните следующие действия:

- *Шаг 1.* Рассчитайте налогооблагаемую прибыль (прибыль от всех видов деятельности плюс стоимость безвозмездно полученных активов).

- *Шаг 2.* Оцените налог на прибыль.
- *Шаг 3.* Рассчитайте часть доходов будущих периодов, которые являются доходами отчетного периода, как $\frac{1}{4}$ стоимости безвозмездно полученных основных средств.
- *Шаг 4.* Определите сумму отложенного налогового актива по ставке налога на прибыль от стоимости безвозмездно полученного актива.
- *Шаг 5.* Рассчитайте сумму ежегодно погашаемого налогового актива по ставке налога на прибыль от части суммы доходов будущего периода, включаемых в доходы отчетного периода (шаг 3).
- *Шаг 6.* Определите чистую прибыль, которая представляет собой прибыль от всех видов деятельности минус налог на прибыль, плюс сумма отложенного налогового актива (шаг 4), минус сумма ежегодно погашаемого налогового актива (шаг 5), плюс часть доходов будущего периода, включенных в доходы отчетного периода (шаг 3).

Задача 4.12. Рассчитайте уровень рентабельности торговой организации исходя из следующих данных:

1. Объем розничного товарооборота – 26 159 млн р.
2. Средняя ставка НДС – 17,955%.
3. Сумма торговой надбавки – 3 158 млн р.
4. Уровень расходов по реализации к обороту без налогов – 14,25%.

Методические указания по решению задачи 4.12

Уровень рентабельности оценивается исходя из уровня доходов и издержек.

Уровень доходов ($Уд$) рассчитывается по формуле

$$Уд = \frac{ТН}{РТО},$$

где $ТН$ – сумма торговой надбавки;

$РТО$ – розничный товарооборот без налогов.

Задача 4.13. На основании нижеприведенных данных определите уровень дохода и уровень рентабельности.

Розничный товарооборот – 25 700 млн р.

Товарооборот по отпускным ценам без НДС – 23 815 млн р. Плановый уровень расходов по реализации к розничному товарообороту – 14,7%. Ставка НДС – 20%.

Задача 4.14. Рассчитайте сумму чистой прибыли организации общественного питания, используя следующие данные:

1. Объем товарооборота организации в отчетном году – 18 390 млн р., в том числе продукции собственного производства – 9 115 млн р.

2. Удельный вес покупных товаров, продаваемых в нарезку и розлив, – 15%.

3. Средняя ставка НДС – 18,959%.

4. Уровень торговой надбавки – 26%.

5. Средний уровень торговой наценки по продукции собственного производства – 48%, покупным товарам – 24%.

6. Недостача товарных запасов – 12 млн р.

7. Вознаграждения работникам по итогам работы за год – 5 млн р.

8. Материальная помощь работникам – 4 млн р.

9. Доходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций, – 16 млн р.

10. Прибыль прошлых лет по финансовой деятельности, выявленная в отчетном году, – 2 млн р.

Занятие 3. Планирование доходов и прибыли организаций сферы обращения

План

1. Методы планирования доходов от текущей деятельности.

2. Методы планирования прибыли от текущей деятельности.

Вопросы для самоконтроля

1. Какая информация используется для планирования доходов и прибыли?

2. В чем сущность метода технико-экономических расчетов и планирования доходов?

3. В чем заключается расчетно-аналитический метод планирования прибыли?

4. В чем сущность метода скользящей средней?

5. Как прогнозируется доход от реализации товаров исходя из потребности в прибыли?

6. В чем сущность метода прямого счета планирования прибыли?

7. В чем заключается метод целевого формирования плановой прибыли?

8. В чем сущность нормативного метода планирования прибыли?
9. Как планируется прибыль на основании взаимосвязи прибыли, расходов и товарооборота?

Задачи

Задача 4.15. Рассчитайте прогнозируемый уровень дохода и плановую сумму прибыли, уровень рентабельности за IV квартал планового года на основании следующих данных:

1. Объем товарооборота за отчетный квартал составляет 12 185 млн р., его предполагаемый рост в плановом году – 103%.
2. Сумма условно-постоянных затрат – 1 320 млн р., уровень условно-переменных расходов – 5,4% к обороту.
3. Предполагаемые доходы от финансовой и инвестиционной деятельности – 26 млн р.
4. Предполагаемые расходы от финансовой и инвестиционной деятельности – 21,5 млн р.

Задача 4.16. Рассчитайте прогнозируемую величину дохода на основе нижеприведенных данных.

Необходимая величина прибыли, требуемой для производственно-го и социального развития, – 215 млн р. Сумма постоянных расходов на реализацию товаров составляет 780 млн р., сумма переменных расходов – 1 450 млн р. Средний размер торговой надбавки – 28%. Удельный вес налогов в общей сумме прибыли – 21%.

Задача 4.17. Рассчитайте критическую величину дохода от реализации на основании следующих данных:

1. Объем розничного товарооборота в плановом году составляет 16 759 млн р.
2. Средний уровень торговой надбавки в плановом году планируется на уровне 29,5%.
3. Плановые переменные расходы – 1 920 млн р.
4. Плановые постоянные расходы – 390 млн р.
5. Средняя ставка НДС – 18,915%.

Методические указания по решению задачи 4.17

Плановый уровень дохода (V_d) определяется по формуле

$$Уд = \frac{Утн \cdot 100 \cdot 100}{(100 + Утн) \cdot (100 + НДС)},$$

где $Утн$ – плановый уровень торговой надбавки;
 $НДС$ – ставка налога на добавленную стоимость.

Критическая величина дохода от реализации ($Дкр$) рассчитывается по формуле

$$Дкр = Пр : \frac{Уд - Упр}{Уд},$$

где $Пр$ – плановые постоянные расходы;
 $Упр$ – плановый уровень переменных расходов.

Задача 4.18. Методом целевого формирования прибыли рассчитайте плановую прибыль, используя следующие данные:

1. Плановые капитальные вложения – 180 млн р.
2. Плановый прирост текущих активов – 30 млн р.
3. Прирост кредиторской задолженности, относящийся к нормируемым оборотным активам, – 10 млн р.
4. Отчисления из прибыли собственнику – 15 млн р.
5. Переоцененная стоимость основных средств – 14 180 млн р.
6. Средняя норма амортизационных отчислений – 11%.
7. В плановом году предполагается в июне ввод в эксплуатацию основных средств на сумму 615 млн р., в августе планируется реализация основных средств остаточной стоимостью 48 млн р., стоимость их реализации – 56 млн р. Ставка НДС – 20%.
8. Ставка налога на прибыль – 18%.

Задача 4.19. Методом технико-экономических расчетов оцените плановую сумму доходов. Расчеты оформите в виде таблицы 8.

Таблица 8 – Расчет плановых доходов

Показатели	Сумма товарооборота, млн р.	Средний уровень торговой надбавки (скидки), %	Сумма доходов, млн р.
Товарооборот по продовольственным товарам	18 300	24	
Товарооборот по непродовольственным товарам	9 500	32	

Окончание таблицы 8

Показатели	Сумма товаро- оборота, млн р.	Средний уровень торго- вой надбавки (скидки), %	Сумма дохо- дов, млн р.
Оборот товаров, реализуемых по фиксированным розничным ценам	2 100	12	
Средняя ставка НДС	19,150%		

Задача 4.20. Рассчитайте требуемую и плановую сумму дохода на основании следующих данных:

1. План розничного товарооборота – 14 720 млн р.
2. Уровень переменных расходов на реализацию – 7,2%.
3. Постоянные расходы на реализацию – 300 млн р.
4. Требуемая сумма прибыли, необходимая для обеспечения про-
изводственного и социального развития, – 70 млн р.
5. Средняя ставка НДС – 18,915%.
6. Удельный вес товарооборота по фиксированным розничным це-
нам – 10%.
7. Средний размер торговой скидки – 11,25%.
8. Средний размер торговой надбавки – 24%.

Темы докладов, сообщений, рефератов к теме 4

1. Сравнительный анализ эффективности торговых организаций
различных торговых систем.
2. Направления рационализации использования прибыли.
3. Направления совершенствования отчетности о финансовых по-
казателях торговой организации.

Задания для самостоятельной работы к теме 4

Задание 4.1. Оцените динамику доходов, прибыли, рентабельно-
сти организаций торговли и общественного питания Республики Бе-
ларусь, пользуясь статистическим сборником «Оптовая и розничная
торговля Республики Беларусь». Расчеты оформите в виде таблицы 9.

Таблица 9 – **Финансовые показатели организаций розничной торговли и общественного питания**

Показатели	2014 г.	2015 г.	Темп изменения, %
Розничная торговля:			
доходы, млрд р.			
прибыль от реализации товаров, млрд р.			
рентабельность реализованных товаров, %			
Общественное питание:			
доходы, млрд р.			
прибыль от реализации товаров, млрд р.			
рентабельность реализованных товаров, %			

Задание 4.2. Оцените структуру прибыли по отраслям хозяйства Белкоопсоюза, пользуясь статистическим сборником «Основные показатели хозяйственно-финансовой деятельности потребительской кооперации Республики Беларусь». Расчеты оформите в виде таблицы 10.

Таблица 10 – **Структура чистой прибыли отраслей хозяйства Белкоопсоюза за 2012 г.**

Отрасли	Сумма, млн р.	Удельный вес, %
Торговля		
Общественное питание		
Заготовительная деятельность		
Промышленность		
Транспорт		
Сельское хозяйство		
Строительство		
Рынки		
Прочие отрасли		
Всего		

Задание 4.3. Оцените динамику, темпы изменения чистой прибыли и рентабельности оборота по отраслям хозяйства Белкоопсоюза. Расчеты оформите в виде таблицы 11.

Таблица 11 – Динамика финансовых показателей Белкоопсоюза за 2013–2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп изменения, %	
				2015 г. по отношению к 2014 г.	2014 г. по отношению к 2013 г.
Чистая прибыль, млн р.:					
торговля					
общественное питание					
заготовительная деятельность					
промышленность					
транспорт					
сельское хозяйство					
строительство					
рынки					
прочие отрасли					
Рентабельность оборота, %:					
торговля					
общественное питание					
заготовительная деятельность					

Задание 4.4. Оцените динамику и структуру доходов отраслей хозяйства Белкоопсоюза за 2010–2012 гг. Расчеты оформите в виде таблицы 12.

Таблица 12 – Структура и динамика доходов отраслей хозяйства Белкоопсоюза, %

Показатель	2010 г.	2011 г.	2012 г.	Темп изменения	
				2012 г. по отношению к 2011 г.	2011 г. по отношению к 2010 г.
Уровень доходов:					
торговля					
общественное питание					
заготовительная деятельность					

Тест к теме 4

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. Источниками дохода от текущей деятельности торговых организаций являются:

- а) наценки;
- б) надбавки и скидки;
- в) выручка от реализации товаров;
- г) прибыль.

2. Видами доходов организаций сферы обращения являются:

- а) внереализационные доходы;
- б) доходы от текущей деятельности;
- в) операционные доходы;
- г) доходы от финансовой и инвестиционной деятельности.

3. Расчет торговой надбавки производится путем:

- а) отнесения уровня торговой надбавки к покупной стоимости товара;
- б) отнесения уровня дохода к покупной стоимости товара;
- в) отнесения уровня торговой надбавки к покупной стоимости товара без НДС;
- г) отнесения уровня торговой надбавки к фиксированной розничной цене товара.

4. Предельные максимальные торговые надбавки установлены:

- а) по социально значимым товарам;
- б) по предметам роскоши;
- в) по товарам сложной бытовой техники длительного использования;
- г) по товарам, реализуемым по фиксированным розничным ценам.

5. Прибыль от реализации товаров рассчитывается следующим способом:

- а) разность между отпускной стоимостью реализации товаров без налогов и покупной стоимостью реализации товаров без налогов и расходами по реализации, относящимися к реализованным товарам;
- б) разность между отпускной и покупной стоимостью товаров;
- в) разность между отпускной и покупной стоимостью реализованных товаров и расходами по реализации, относящимися к реализованным товарам;
- г) разность между отпускной стоимостью реализованных товаров и расходами по реализации товаров.

6. Рентабельность реализованных товаров (R) оценивается следующим образом:

а) $R = \frac{\text{Прибыль от реализации товаров}}{\text{Розничный товароборот}};$

б) $R = \frac{\text{Прибыль от реализации товаров}}{\text{Расходы на реализации}};$

в) $R = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Розничный товароборот}};$

г) $R = \frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Собственные средства}}.$

7. Методами планирования доходов от реализации товаров являются:

а) нормативный метод;

б) метод технико-экономических расчетов;

в) расчетно-аналитический метод;

г) метод скользящей средней;

д) сметный метод;

е) прямой метод;

ж) метод, основанный на использовании коэффициента эластичности сумм дохода от объема товарооборота.

8. Методами планирования прибыли от реализации товаров являются:

а) метод целевого формирования прибыли;

б) метод прямого счета;

в) метод линейной интерполяции;

г) метод целевого планирования прибыли;

д) метод сроков оборачиваемости;

е) метод соотношения объемов деятельности, расходов по реализации, прибыли;

ж) расчетно-аналитический метод;

з) метод технико-экономических расчетов.

9. Уровень дохода от реализации товаров оценивается следующим образом:

а) как отношение суммы торговых скидок к объему розничного товарооборота;

- б) как отношение суммы дохода от реализации к объему розничного товарооборота без НДС;
- в) как отношение суммы дохода от реализации товаров к объему розничного товарооборота с НДС;
- г) как отношение суммы дохода от реализации к объему денежных поступлений.

10. На величину дохода от реализации товаров оказывают влияние следующие факторы:

- а) покупательная способность потребителей;
- б) уровень расходов по реализации товаров;
- в) ставки налоговых платежей;
- г) объем товарооборота;
- д) уровень торговой (оптовой) надбавки;
- е) характер получаемых доходов;
- ж) товарооборачиваемость;
- з) ассортиментная структура товарооборота.

Тема 5. Организация оборотных средств предприятий сферы обращения

Занятие 1. Сущность, классификация, модели управления оборотными средствами

План

1. Оборотные средства организаций сферы обращения: понятие, состав, классификация.
2. Показатели состояния и эффективности использования оборотных средств.
3. Модели управления оборотными средствами.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимают под оборотными средствами?
2. Что представляют собой оборотные (краткосрочные) активы?
3. Как классифицируются оборотные средства по функциональному назначению?
4. Как классифицируются оборотные средства по организации планирования?

5. Как классифицируются оборотные средства по составу?
6. Как классифицируются оборотные средства по источникам формирования?
7. Как оценить абсолютное и относительное высвобождение оборотных средств?
8. Как оценивается оборачиваемость товарных запасов?
9. Как оценить уровень обеспеченности товарооборота товарными запасами?
10. Что отражает показатель запасоемкости?
11. Как рассчитать прибыль, полученную в результате ускорения товарооборачиваемости?
12. Какие факторы оказывают влияние на размер товарных запасов?
13. Какие известны модели управления оборотными средствами?

Задачи

Задача 5.1. На основании данных таблицы 13 рассчитайте показатели оборачиваемости оборотных средств, товарооборачиваемости, обеспеченности товарными запасами, относительного и абсолютного высвобождения оборотных средств из оборота.

Таблица 13 – Показатели состояния и эффективности использования оборотных средств

Показатели	Отчетный год	Год, предшествующий отчетному	Расчет	Значение
Розничный товароборот, млн р.	26 115	21 190		
Средняя величина краткосрочных активов, млн р.	9 120	9 111		
Средняя величина товарных запасов, млн р.	6 126	5 955		
Товарные запасы на 1 января отчетного года, млн р.	5 180			
Оборачиваемость оборотных средств: в днях				
в разгах				
Товарооборачиваемость: в днях				
в разгах				
Уровень обеспеченности товарными запасами, %				

Окончание таблицы 13

Показатели	Отчетный год	Год, предшествующий отчетному	Расчет	Значение
Абсолютное изменение высвобождений оборотных средств, млн р.				
Относительное высвобождение оборотных средств, млн р.				
Доля товарных запасов в собственном оборотном капитале, %				
Краткосрочные обязательства, млн р.	8 199	8 120		

Задача 5.2. Рассчитайте оптимальную партию заказа товаров на основании следующих данных:

1. Годовой розничный товарооборот по сахару-песку составляет 15 000 кг, муке – 25 000 кг.
2. Постоянные расходы, связанные с выполнением заказа по поставкам сахара-песка, – 1 750 тыс. р., муки – 2 100 тыс. р.
3. Расходы на хранение составляют 3% от стоимости сахара-песка, 3,5% – от стоимости муки.
4. Расходы на страхование составляют 0,15% стоимости товаров.
5. Стоимость 1 кг муки – 3 500 р., 1 кг сахара-песка – 8 100 р.

Методические указания по решению задачи 5.2

Расчет экономически целесообразного заказа (g) производится по формуле

$$g = \sqrt{\frac{2 \cdot S \cdot F}{c \cdot p}},$$

где S – годовая потребность в запасах;

F – постоянные расходы, связанные с доставкой товара;

c – покупная цена товара;

p – уровень переменных расходов.

Задача 5.3. На основании модели с постоянным запасом оцените размер возобновления заказа торгового предприятия, используя следующие данные:

1. Годовой розничный товарооборот – 291 300 млн р.
2. Средний интервал поставки товаров – 5 дней.
3. Промежуток времени между проверками состояния товарных запасов – 4 дня.

4. Наличие товарного запаса в момент проверки – 7 150 млн р.
5. Заказанное количество товара – 1 315 млн р.

Методические указания по решению задачи 5.3

Максимальный уровень запасов (M) определяется по формуле

$$M = B + N \cdot (L + R),$$

где B – страховой размер товарного запаса;
 N – однодневный объем розничного товарооборота;
 L – интервал между поставками товаров;
 R – промежуток времени между проверками.

Страховой размер заказа рассчитайте как 50% среднего интервала поставки товаров.

Для определения размера очередного заказа (g) используйте одно из следующих правил:

$$g = \begin{cases} M - 3, & \text{если } L < R \\ M - 3 - n_o, & \text{если } L > R \end{cases},$$

где M – максимальный уровень товарных запасов;
 3 – размер наличного запаса в момент проверки;
 n_o – заказанное количество товара.

Задача 5.4. Исходя из данных задачи 5.3 рассчитайте размер заказа, используя модель управления запасами с двумя уровнями.

Методические указания по решению задачи 5.4

Минимальный уровень запасов (Mn) рассчитывается по формуле

$$Mn = B + \frac{1}{2} \cdot N \cdot R.$$

Точка возобновления заказа (P) оценивается следующим образом:

$$P = B + N \cdot \left(L + \frac{R}{2} \right).$$

Если в момент периодической проверки окажется, что $3 + n_o < P$, то подается новый заказ в объеме $g = M - 3 - n_o$, если $M + n_o > P$, то новый заказ не подается.

Задача 5.5. Рассчитайте оптимальную партию поставки товара (см. задачу 5.2) на основании следующих исходных данных:

1. Ежегодно реализуется $4\,200\text{ м}^3$ древесины.
2. Цена 1 м^3 древесины – 700 тыс. р.
3. Постоянные затраты на реализацию заказа на поставку древесины – 18 млн р.
4. Переменные затраты складываются из следующих величин:
 - охрана склада – 90 млн р. в год;
 - коммунальные услуги – 15 млн р. в год;
 - страхование – 3% от стоимости материала;
 - потери от брака – 6% от стоимости материала;
 - прочие расходы на содержание склада – 5 млн р. в год;
 - стоимость капитала – 28% от стоимости приобретенных материалов.

Методические указания по решению задачи 5.5

Переменные расходы оцените в относительном выражении к годовой стоимости реализуемой древесины, а затем используйте формулу расчета оптимальной партии заказа, рекомендованную в решении задачи 5.3.

Занятие 2. Нормирование товарных запасов

План

1. Сущность и необходимость процесса нормирования, принципы нормирования.
2. Методы нормирования товарных запасов.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимают под нормой товарного запаса?
2. В чем состоят принципы нормирования?
3. Какова необходимость процесса нормирования?
4. Что представляет собой норматив товарного запаса?
5. В чем сущность метода технико-экономических расчетов нормирования товарных запасов?
6. В чем сущность индексного метода нормирования товарных запасов?

7. Как на основании моделей управления запасами рассчитать норматив товарных запасов?

8. В чем сущность метода планирования товарных запасов с использованием коэффициента эластичности?

Задачи

Задача 5.6. Определите норматив товарных запасов за II квартал 2016 г. по группам магазинов на основании данных таблицы 14.

Таблица 14 – Сведения о товарных запасах за три года, предшествующих планируемому, млн р.

Показатели	Магазины товаров повседневного спроса	Продовольственные магазины
Товарооборот за II квартал:		
2013 г.	48 150	44 100
2014 г.	35 120	38 200
2015 г.	46 300	47 500
Товарные запасы:		
на 1 апреля 2013 г.	4 440	5 115
на 1 июля 2013 г.	4 770	6 180
на 1 апреля 2014 г.	3 570	4 115
на 1 июля 2014 г.	4 630	4 980
на 1 апреля 2015 г.	3 680	7 850
на 1 июля 2015 г.	3750	6130
Плановый товарооборот II квартала 2016 г.	31 700	52 300

Методические указания по решению задачи 5.6

Норма запаса (H) рассчитывается по следующей формуле:

$$H = 90 \cdot \frac{\bar{I}}{1 - \bar{I}},$$

где \bar{I} – среднее соотношение между товарными запасами и товарооборотом.

Среднее соотношение между товарными запасами и товарооборотом (\bar{I}) определяется по формуле

$$\bar{I} = \frac{I_1 + I_2 + I_3}{3},$$

где I_1, I_2, I_3 – соотношение между товарными запасами и товарооборотом за II квартал 2013–2015 гг. соответственно.

Соотношение между товарными запасами и товарооборотом ($I_{1,2,3}$) рассчитывается следующим образом:

$$I_{1,2,3} = \frac{\bar{Z}_{1,2,3}}{\bar{Z}_{1,2,3} + T_{1,2,3}},$$

где $\bar{Z}_{1,2,3}$ – средние товарные запасы за II квартал 2013–2015 гг. соответственно;

$T_{1,2,3}$ – плановый товарооборот за II квартал 2013–2015 гг. соответственно.

Задача 5.7. Определите норматив товарных запасов по товарной группе «Товары бытовой химии», зная, что периодичность поставки этих товаров составляет 20 дней; время приемки, подготовки к продаже – 1 день; количество разновидностей, поступающих в одной партии, – 15; количество разновидностей, которые должны быть в продаже, – 120. Средняя цена одного изделия – 12,5 тыс. р. Годовой объем розничного товарооборота – 16 150 тыс. р. Размер страхового запаса – 26%.

Задача 5.8. Установите максимальную сумму запаса в соответствии с моделями запаса товаров с постоянным уровнем и двумя уровнями, а также требуемый размер очередной партии заказа, используя нижеприведенные данные.

Розничный товарооборот за год составляет 12 500 млн р. Поставки товаров осуществляются от пяти поставщиков. Первый из них осуществляет поставку с интервалом 7 дней и объемом поставки 560 млн р.; второй поставщик – с интервалом 10 дней и объемом поставки 400 млн р.; третий поставщик – с интервалом 15 дней и объемом поставки 450 млн р.; четвертый поставщик – с интервалом поставки 26 дней и объемом поставки 500 млн р.; пятый поставщик – с интервалом 5 дней и объемом поставки 30 млн р.

Средний промежуток времени между проверками состояния запасов – 20 дней. Страховой запас – 50% текущей составляющей запаса.

В момент проверки наличный товарный запас составляет 1 350 млн р., заказанное количество товара – 1 300 млн р.

Методические указания по решению задачи 5.8

В модели с постоянным уровнем расчет максимальной суммы товарного запаса (M) производится по формуле

$$M = B + N \cdot (L + R),$$

где B – страховой запас;

N – однодневный объем товарооборота;

L – средний интервал поставки;

R – время между очередными проверками состояния запасов.

Размер очередной партии заказа по модели с постоянным уровнем запаса (g) рассчитывается по формуле

$$g = \begin{cases} M - Z_o, & \text{если } L < R \\ M - Z_o - m - n_o, & \text{если } L > R \end{cases},$$

где Z_o – наличный товарный запас;

n_o – заказанное количество товара.

Задача 5.9. Рассчитайте норматив текущих активов организации питания, если известно, что план товарооборота с учетом НДС составляет 34 848 млн р.

Уровень торговой надбавки – 22%, уровень торговой наценки – 30%. Ставка НДС – 18%. Удельный вес продукции собственного производства в общем объеме реализации составляет 73%.

Норма запаса по сырью, незавершенному производству и готовой продукции – 17 дней, покупным товарам – 20, денежным средствам – 1 день. Прочие активы – 20 млн р.

Задача 5.10. Рассчитайте норматив товарного запаса по товарной группе «Косметические товары» с использованием коэффициента эластичности.

Коэффициент эластичности товарных запасов составляет 0,85. Прирост объема реализации в плановом периоде – 104%. Запасы товаров в базовом периоде – 127 млн р.

Методические указания по решению задачи 5.10

Норматив товарных запасов ($З$) оценивается по формуле

$$З = \frac{Зб \cdot (100 + \Delta З_{пл})}{100},$$

где $Зб$ – запасы товаров в базовом периоде;
 $\Delta З_{пл}$ – прирост запасов в плановом периоде.

Прирост запасов в плановом периоде ($\Delta З_{пл}$) рассчитывается по формуле

$$\Delta З_{пл} = Kэ \cdot \Delta P,$$

где $Kэ$ – коэффициент эластичности запасов товаров;
 ΔP – прирост объема реализации.

Занятие 3. Анализ товарных запасов и товарооборачиваемости

План

1. Анализ состояния и структуры товарных запасов.
2. Анализ товарооборачиваемости.

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы цели анализа товарных запасов?
2. Что является информационной базой анализа товарных запасов?
3. Какие показатели оцениваются при анализе состояния и структуры товарных запасов?
4. Какие факторы оказывают влияние на изменение товарных запасов?
5. С какой целью проводится анализ скорости оборота товарных запасов?
6. Как рассчитывается средний товарный запас?
7. Какие факторы оказывают влияние на изменение скорости оборота товарных запасов?
8. Какое влияние на прибыль оказывает скорость оборота товарных запасов?

Задачи

Задача 5.11. На основании данных таблицы 15 рассчитайте показатели состояния товарных запасов и дайте оценку их динамики.

Таблица 15 – Данные о состоянии и динамике товарных запасов

Показатели	Товарооборот, млн р.		Товарные запасы, млн р.		Изменение товарных запасов		Уровень товарных запасов в процентах к товарообороту	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год	Сумма, млн р.	Темп изменения, %	Базисный год	Отчетный год
Магазин № 1:								
продовольственные товары	7 150	8 115	3 115	4 820				
непродовольственные товары	6 115	2 115	1 050	1 926				
Магазин № 2:								
продовольственные товары	8 115	10 170	3 815	5 020				
непродовольственные товары	3 102	4 820	1 520	3 176				
Магазин № 3:								
продовольственные товары	11 320	14 160	4 821	6 724				
непродовольственные товары	8 101	9 206	2 111	3 203				

Задача 5.12. На основании информации, представленной в таблице 16, рассчитайте показатели товарооборачиваемости и влияние на их динамику объема товарооборота, средних товарных запасов.

Таблица 16 – Расчет факторов влияния на динамику товарооборачиваемости

Показатели	Прошлый период	Отчетный период	Темп изменения, %
Розничный товарооборот, всего, млн р.	27 581	36 110	
В том числе:			
продовольственные товары	13 120	20 100	

непродовольственные товары			
----------------------------	--	--	--

Окончание таблицы 16

Показатели	Прошлый период	Отчетный период	Темп изменения, %
Средние товарные запасы, всего, млн р.	7 115	8 320	
В том числе:			
продовольственные товары	4 268	5 340	
непродовольственные товары			
Скорректированная оборачиваемость при фактическом товарообороте и базовых товарных запасах, дней			
Влияние на оборачиваемость, дней:			
общего объема товарооборота			
средних товарных запасов			

Задача 5.13. Исходя из информации, представленной в таблице 17, рассчитайте степень влияния на изменение товарооборачиваемости структуры товарооборота.

Таблица 17 – Расчет влияния изменения структуры товарооборота на скорость обращения товарных запасов

Показатели	Структура товарооборота, %		Скорость обращения по нормативу, дней	Процентные числа (гр. 3 · гр. 4)	Плановое время обращения при фактической структуре товарооборота, дней
	План	Факт			
1	2	3	4	5	6
Непродовольственные товары	55	51	28,7		×
Продовольственные товары	45	49	29,9		×
Итого	100	100			

Задача 5.14. На основании данных, представленных в таблице 16, рассчитайте влияние структуры товарооборота на изменение оборачиваемости товарных запасов. Расчеты оформите в виде таблицы 18.

Таблица 18 – Расчет влияния изменения структуры товарооборота на скорость обращения товарных запасов

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Изменение (+; –)
Розничный товарооборот, всего, млн р.			
В том числе:			

продовольственные товары			
--------------------------	--	--	--

Окончание таблицы 18

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Изменение (+; -)
непродовольственные товары			
Средние товарные запасы по организации, всего, млн р.			
В том числе:			
продовольственные товары			
непродовольственные товары			
Оборачиваемость, всего, дней			
В том числе:			
продовольственные товары			
непродовольственные товары			
Скорректированная оборачиваемость, ис- численная по фактической структуре това- рооборота и оборачиваемости товарных за- пасов базисного года, дней			

Задача 5.15. Рассчитайте показатели товарооборачиваемости и уровня обеспеченности товарными запасами на основании данных таблицы 19.

Таблица 19 – Расчет показателей оборачиваемости и обеспеченности
товарными запасами

Товарные группы	Товарные запасы, млн р.		Това- рообо- рот, млн р.	Уровень обеспе- ченности товар- ными запасами на 1 января 2014 г., %	Товаро- оборачи- ваемость, дней
	на 1 января 2014 г.	на 1 января 2015 г.			
Непродовольственные товары:					
одежда	2 150	1 115	8 005		
обувь	1 120	980	6 181		
детские товары	820	615	2 115		
культурно-бытовые товары	445	480	1 920		
косметические товары	180	128	816		
галантерейные товары	615	520	978		
ковры и ковровые то- вары	1 020	998	4 115		
канцелярские товары	27	15	80		
Продовольственные това-	3 280	3 826	18 281		

ры					
----	--	--	--	--	--

Темы докладов, сообщений, рефератов к теме 5

1. Методы управления оборотными активами и их развитие.
2. Направления совершенствования методов нормирования и планирования товарных запасов.

Задания для самостоятельной работы к теме 5

Задание 5.1. Оцените структуру и динамику товарных запасов по торгующим системам различных форм собственности. Расчеты оформите в виде таблицы 20.

Таблица 20 – Товарные запасы организаций розничной торговли Республики Беларусь

Показатели	2014 г.		2015 г.		Темп изменения, %
	Сумма, млрд р.	Удельный вес, %	Сумма, млрд р.	Удельный вес, %	
Товарные запасы, всего					
В том числе по формам собственности:					
государственной					
республиканской					
коммунальной					
частной					
смешанной (без иностранного участия)					
смешанной (с иностранным участием)					
иностранной					

Задание 5.2. Оцените структуру товарных запасов и рассчитайте оборачиваемость товарных запасов по товарным группам. Расчеты оформите в виде таблицы 21.

Таблица 21 – Структура товарных запасов в организациях розничной торговли Республики Беларусь

Показатели	Товарные запасы			
	2014 г.		2015 г.	
	в сумме, млн р.	в днях	в сумме, млн р.	в днях
Продовольственные товары				
Розничный товарооборот по продовольственным товарам				
Непродовольственные товары				

Розничный товарооборот по непродовольственным товарам				
---	--	--	--	--

Задание 5.3. Оцените товарооборачиваемость, темпы изменения товарных запасов по системе потребительской кооперации. Расчеты оформите в виде таблиц 22 и 23.

Таблица 22 – **Фактические товарные запасы по системе потребительской кооперации**

Организация	Запасы, млн р.		Темп изменения, %
	на 1 января 2014 г.	на 1 января 2015 г.	
Брестский облпотребсоюз			
Витебский облпотребсоюз			
Гомельский облпотребсоюз			
Гродненский облпотребсоюз			
Минский облпотребсоюз			
Могилевский облпотребсоюз			
Предприятия Белкоопсоюза			
Итого			

Таблица 23 – **Сведения о розничном товарообороте, млн р.**

Организация	2014 г.	2015 г.
Брестский облпотребсоюз		
Витебский облпотребсоюз		
Гомельский облпотребсоюз		
Гродненский облпотребсоюз		
Минский облпотребсоюз		
Могилевский облпотребсоюз		
Предприятия Белкоопсоюза		
Итого		

Тест к теме 5

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. Товарооборачиваемость показывает:
 - а) время продвижения товаров к торговому предприятию;
 - б) время, в течение которого товарные запасы находятся в сфере обращения;
 - в) время, необходимое для подготовки товара к продаже;

г) время нахождения товара в торговом зале.

2. Уровень обеспеченности товарооборота товарными запасами показывает:

- а) время обращения товаров в торговой сети;
- б) время, необходимое для полного обновления товаров;
- в) на сколько дней бесперебойной торговли организация обеспечена товарными запасами.

3. Методами управления товарными запасами являются:

- а) модель Уилсона;
- б) метод экстраполяции;
- в) метод управления запасами с двумя уровнями;
- г) метод управления запасами с постоянным уровнем;
- д) балансовый метод.

4. Для планирования товарных запасов применяются следующие методы:

- а) индексный;
- б) метод, основанный на применении моделей управления запасами;
- в) метод сроков оборачиваемости;
- г) метод денежных потоков;
- д) метод технико-экономических расчетов;
- е) метод, основанный на использовании коэффициента эластичности.

5. Размер прибыли, полученный за счет ускорения товарооборачиваемости, ($\Delta\Pi$) оценивается по формуле ($T\partial n$ – однодневный товарооборот отчетного периода; O_0, O_1 – товарооборачиваемость отчетного и базисного периодов; R_0 – рентабельность продаж; $\bar{З}$ – средние товарные запасы; $З_0, З_1$ – товарные запасы отчетного и базисного периодов):

а) $\Delta\Pi = T\partial n \cdot (O_0 - O_1) \cdot R_0$;

б) $\Delta\Pi = (O_0 - O_1) \cdot R_0$;

в) $\Delta\Pi = \bar{З} \cdot R_0$;

г) $\Delta\Pi = (З_0 - З_1) \cdot R_0$.

6. Общий норматив товарных запасов включает:

а) рабочий запас, запас на время приемки и подготовки товаров, запас текущего пополнения, страховой запас;

б) рабочий запас, запас на время приемки и подготовки товаров, страховой запас, запас на среднесуточную реализацию, представительный ассортиментный набор, запас текущего пополнения;

в) запас текущего пополнения, подготовительный запас, текущий запас, представительный ассортиментный набор, страховой запас, запас на время приемки и подготовки товаров к реализации;

г) рабочий запас, $\frac{1}{2}$ запаса текущего пополнения, страховой запас.

7. Факторами, оказывающими влияние на изменение оборачиваемости товарных запасов, являются:

а) структура товарооборота;

б) стандарты обслуживания потребителя;

в) объем товарооборота;

г) число и поведение поставщиков товаров;

д) средняя величина товарных запасов;

е) наличие сверхнормативных товарных запасов;

ж) наличие собственного оборотного капитала.

8. Оценка воздействия изменения объема товарооборота на размер товарных запасов (ΔZ) осуществляется следующим образом (T_0 , T_1 – объем товарооборота отчетного и базисного периодов соответственно; Od_{H_0} , Od_{H_1} – оборачиваемость товарных запасов отчетного и базисного периодов соответственно; D – число дней в периоде):

$$\text{а) } \Delta Z = \frac{(T_0 - T_1) \cdot Od_{H_0}}{D};$$

$$\text{б) } \Delta Z = \frac{(Od_{H_0} - Od_{H_1}) \cdot T_1}{D};$$

$$\text{в) } \Delta Z = \frac{(Od_{H_0} - Od_{H_1}) \cdot T_0}{D};$$

$$\text{г) } \Delta Z = \frac{(T_1 - T_0)}{D} \cdot Od_{H_0}.$$

9. Оценка воздействия скорости оборота товарных запасов на изменение товарных запасов осуществляется следующим образом:

$$\text{а) } \Delta Z = \frac{(T_1 - T_0) \cdot Od_H}{D};$$

$$\text{б) } \Delta Z = \frac{(O\partial n_0 - O\partial n_1) \cdot T_0}{D};$$

$$\text{в) } \Delta Z = \frac{T_0 - O\partial n_0}{D} - \frac{T_1}{D};$$

$$\text{г) } \Delta Z = \frac{(O\partial n_1 - O\partial n_0) \cdot T_0}{D}.$$

10. Моделями управления оборотными средствами организаций являются:

- а) агрессивная модель;
- б) прогрессивная модель;
- в) стоимостная модель;
- г) умеренная модель;
- д) депрессивная модель;
- е) консервативная модель.

Тема 6. Долгосрочные активы предприятий

Занятие 1. Основные активы организаций потребительской кооперации

План

1. Экономическая сущность основных средств, порядок оценки, классификация, источники финансирования.

2. Процедура начисления амортизации основных средств и нематериальных активов: срок полезного использования, нормативный срок службы, амортизируемая стоимость, порядок отнесения амортизации в состав затрат и расходов, объекты начисления амортизации.

3. Методы начисления амортизации основных средств, порядок их применения и расчета нормы амортизации.

4. Методы переоценки основных средств и нематериальных активов.

5. Показатели эффективности использования основных средств.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие виды активов относятся к основным?
2. Какие известны классификационные признаки основных средств?
3. Как оцениваются основные средства?
4. По каким каналам основные средства поступают в организацию?
5. Каковы источники финансирования основных средств?
6. Какие методы переоценки основных средств применяются?
7. К какой стоимости применяется норма амортизации при расчете амортизации?
8. Как рассчитать норму амортизации при ее начислении линейным способом, прямым и обратным методами суммы чисел лет, методом уменьшаемого остатка и производительным методом?
9. В каких случаях норма амортизации корректируется на повышающие (понижающие) коэффициенты?
10. Что понимают под амортизируемой ликвидационной стоимостью?
11. В каких случаях начисление амортизации приостанавливается, прекращается?
12. В каких случаях нормативные сроки службы (сроки полезного использования) пересматриваются?
13. Какие факторы оказывают влияние на выбор срока полезного использования?
14. Какие основные средства не являются объектом начисления амортизации?
15. За счет каких источников происходит возмещение амортизации основных средств и нематериальных активов?
16. Какие выделяют показатели эффективности использования основных фондов?

Задачи

Задача 6.1. Объект основных средств приобретен по первоначальной стоимости 20 млн р. в январе 2014 г. По состоянию на 1 января 2015 г. произведена переоценка индексным методом. Коэффициент переоценки – 1,3. Срок полезного использования составляет 5 лет.

Определите следующее:

- амортизируемую стоимость объекта на 1 января 2015 г.;
- сумму амортизации за 2015 г.

Задача 6.2. В организации на 1 января 2014 г. числится оборудование первоначальной стоимостью 18 млн р. Остаточная стоимость –

16,8 млн р. Срок полезного использования – 5 лет. В августе 2014 г. была проведена модернизация на сумму 20 млн р. Сумма начисленной амортизации за 7 мес. 2014 г. – 2,5 млн р. Срок модернизации составляет 6 мес. Начисление амортизации производится линейным методом.

Определите следующее:

- амортизируемую стоимость объекта на 1 января 2015 г.;
- сумму амортизации за 2015 г.

Задача 6.3. Оборудование числится на балансе, начиная с июля 2013 г. За время эксплуатации объект находился в простое сроком 5 мес. (с 1 января по 1 июня 2014 г.). До простоя амортизация по объекту начислялась линейным способом. Срок полезного использования составляет 7 лет. С 1 июня 2014 г. объект передан в эксплуатацию из простоя. На 1 января 2015 г. проведена переоценка оборудования. Коэффициент переоценки составляет 1,4.

Определите следующее:

- амортизируемую стоимость объекта на 1 июня 2014 г. и 1 января 2015 г.;
- сумму амортизации за 2014 г. и 2015 г.

Задача 6.4. Оборудование числится на балансе с августа 2013 г. За время эксплуатации объект находится в простое 3 мес. (с 1 января по 1 апреля 2014 г.) и в ремонте 6 мес. (с 1 февраля по 1 июля 2015 г.). Срок полезного использования составляет 6 лет.

До ремонта и простоя начисление амортизации производилось линейным способом. После передачи объекта в эксплуатацию из ремонта перешли на новый метод начисления амортизации – уменьшаемого остатка. Коэффициент ускорения – 2.

Определите следующее:

- амортизируемую стоимость объекта на 1 апреля 2014 г., 1 июля и 1 февраля 2015 г.;
- сумму амортизации с 1 января 2014 г. по 1 января 2015 г.

Методические указания по решению задачи 6.4

Для расчета амортизируемой стоимости объекта, находящегося в простое сроком свыше 3 мес., следует учесть, что амортизация начисляется во время нахождения в простое (ремонте) без изменения нормы амортизации исходя из амортизируемой стоимости, начиная с ме-

сяца, следующего за датой истечения трехмесячного срока нахождения в простое. При передаче объекта в эксплуатацию амортизация начисляется исходя из остаточной стоимости и остаточного срока полезного использования, начиная с месяца, следующего за месяцем передачи объекта в эксплуатацию.

Амортизируемая стоимость на 1 января и 1 апреля 2014 г., 1 февраля 2015 г. представляет собой первоначальную стоимость объекта.

Амортизируемая стоимость объекта на 1 июля 2015 г. представляет собой остаточную стоимость (O), которая оценивается по формуле

$$O = B - An,$$

где B – восстановительная (первоначальная) стоимость на 1 июля 2015 г.;

An – сумма амортизации за период с января 2014 г. по июнь 2015 г.

Остаточный срок полезного использования ($O_{пни}$) рассчитывается по формуле

$$O_{пни} = Пни - Cм,$$

где $Пни$ – первоначальный срок полезного использования;

$Cм$ – период начисления амортизации.

Задача 6.5. На 1 января 2014 г. на балансе числится здание первоначальной стоимостью 1 800 млн р. Здание с апреля 2014 г. по июнь 2015 г. находилось на реконструкции. Стоимость реконструкции – 1 400 млн р. Срок полезного использования составляет 20 лет. Переоценка на 1 января 2015 г. производится с коэффициентом 1,45.

Определите сумму амортизации за 2015 г.

Задача 6.6. Приобретен грузовой автомобиль первоначальной стоимостью 400 млн р., полный ресурс согласно технической документации составляет 600 тыс. км пробега. За 1-й год эксплуатации пробег – 100 тыс. км, за 2-й – 70, за 3-й год – 110 тыс. км.

Рассчитайте сумму и норму амортизации за 1, 2, 3-й годы службы. Коэффициенты переоценки 1-го года эксплуатации – 1,5; 2-го года – 1,45.

Методические указания по решению задачи 6.6

При расчете амортизации производительный метод оцениваются остаточная стоимость после переоценки (амортизируемая) и остаточный ресурс. Остаточный ресурс представляет собой разность между полным ресурсом и использованным ресурсом.

Норма амортизации (H) рассчитывается по формуле

$$H = \frac{\text{Остаточная стоимость}}{\text{Остаточный ресурс}}.$$

Задача 6.7. Объект введен в эксплуатацию в декабре 2012 г. Амортизация начисляется прямым методом суммы чисел лет. Первоначальная стоимость объекта – 126 млн р.

Срок полезного использования – 5 лет.

Коэффициент переоценки после каждого года эксплуатации – 1,2. Планируется модернизация в апреле–августе 2014 г. на сумму 70 млн р. После модернизации срок полезного использования увеличен на 1 год. Рассчитайте сумму амортизации за сентябрь–декабрь 2014 г.

Методические указания по решению задачи 6.7

Амортизация за 2013 г. начисляется по норме, применяемой к первоначальной стоимости. Норма амортизации за этот год рассчитывается по методу суммы чисел лет и составляет 5/15.

За период с января по март расчет амортизации производится по годовой норме 4/15. Затем оценивается остаточный срок полезного использования на 1 сентября 2014 г. ($О_{пнш}$) по следующей формуле:

$$О_{пнш} = П_{ни} + С_{п} - С_{м},$$

где $П_{ни}$ – первоначальный срок полезного использования;

$С_{п}$ – срок продления;

$С_{м}$ – период начисления амортизации.

В связи с изменением условий функционирования, исходя из недоамортизированной (остаточной) стоимости и остаточного срока полезного использования производится перерасчет нормы амортизации.

Расчет нормы амортизации в 1-м году эксплуатации в изменившихся условиях (сентябрь–декабрь 2013 г. и январь–август 2014 г.) производится по формуле

$$H = \frac{\text{Остаточный срок полезного использования на 1 сентября 2013 г.}}{\text{Сумма чисел лет полезного использования}}.$$

Таким же образом рассчитывается годовая норма амортизации для последующих лет службы объекта.

Недоамортизированная (остаточная) стоимость на 1 сентября 2014 г. (O) оценивается по формуле

$$O = B + M - An,$$

где B – переоцененная стоимость на 1 января 2014 г.;

M – стоимость модернизации;

An – сумма амортизации за 2013 г. и январь–март 2014 г.

Сумма амортизации в сентябре–декабре 2014 г. (A) рассчитывается по формуле

$$A = \frac{O \cdot H \cdot 4}{12},$$

где O – остаточная стоимость на 1 сентября 2014 г.;

H – годовая норма амортизации в изменившихся условиях.

Задача 6.8. Объект введен в эксплуатацию в декабре 2012 г. Первоначальная стоимость объекта – 200 млн р. Срок полезного использования – 5 лет. Амортизация начисляется методом уменьшаемого остатка с применением коэффициента ускорения 1,5. С сентября 2014 г. планируется перейти на новый метод начисления амортизации – прямой метод суммы чисел лет. Переоценка на 1 января 2014 г. проводится с применением коэффициента 1,75.

Рассчитайте сумму амортизации за 2013 г. и 2014 г.

Методические указания по решению задачи 6.8

Переход на новые условия начисления амортизации предполагает расчет нормы амортизации исходя из остаточного срока полезного использования (это разница между сроком полезного использования на дату изменения порядка начисления амортизации и сроком его эксплуатации объекта (начисления амортизации)).

Амортизируемой стоимостью объекта является его остаточная стоимость на дату перехода на новый метод начисления амортизации, которая рассчитывается по следующей формуле:

$$O = B - An,$$

где B – первоначальная (восстановительная) стоимость;

An – начисленная за период эксплуатации амортизация (с января 2013 г. по август 2014 г.).

Норма амортизации по прямому методу суммы чисел лет определяется по формуле

$$H = \frac{\text{Остаточный срок полезного использования}}{\text{Сумма чисел лет}}.$$

Сумма амортизации за сентябрь–декабрь 2014 г. рассчитывается по формуле

$$A = \frac{H_1 \cdot 4 \cdot O}{12},$$

где H_1 – годовая норма амортизации по прямому методу суммы чисел лет;

O – амортизируемая (остаточная) стоимость объекта.

Сумма амортизации за январь–август 2014 г. определяется по формуле

$$A = \frac{H_2 \cdot 8 \cdot B}{12},$$

где H_2 – годовая норма амортизации по методу уменьшаемого остатка;

B – амортизируемая (восстановительная) стоимость объекта.

Задания для самостоятельной работы к теме 6

Задание 6.1. На основании информации статистического ежегодника Республики Беларусь исследуйте показатели состояния основных средств по отраслям народного хозяйства и проведите сравнительный анализ. Расчеты оформите в виде таблицы 24.

Таблица 24 – Показатели состояния основных средств и нематериальных активов организаций Республики Беларусь на конец 2014 г.

Отрасль	Коэффициент износа основных средств	Коэффициент обновления основных средств	Коэффициент выбытия основных средств	Степень износа нематериальных активов
Промышленность				
Сельское хозяйство				
Транспорт				
Строительство				
Торговля и общественное питание				

Задание 6.2. Оцените структуру источников финансирования инвестиций в основной капитал по экономике Республики Беларусь и сделайте выводы о возможных сдвигах в структуре финансирования с учетом принятия правительственных программных документов. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 25.

Таблица 25 – **Инвестиции в основной капитал по источникам финансирования, млрд р.**

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Инвестиции в основной капитал, всего	100	100	100	100
В том числе:				
собственные средства				
из них:				
прибыль				
амортизация				
заемные средства				
из них:				
кредиты банков				
заемные средства других организаций				
средства консолидированного бюджета				
средства внебюджетных фондов				
средства населения				
средства иностранных инвесторов				
прочие источники				

Задание 6.3. Оцените объемы инвестиций в основной капитал в Республике Беларусь, их динамику и структуру. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 26.

Таблица 26 – **Инвестиции в основной капитал Республики Беларусь**

Показатели	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

	в сумме, млрд р.	в процентах	в сумме, млрд р.	в процентах	в сумме, млрд р.	в процентах	в сумме, млрд р.	в процентах	в сумме, млрд р.	в процентах	в сумме, млрд р.	в процентах	в сумме, млрд р.	в процентах
Инвестиции в основной капитал в фактически действующих ценах:														
в сумме, млрд р.														
в процентах к предыдущему году														

Окончание таблицы 26

Показатели	2008 г.		2009 г.		2010 г.		2011 г.		2012 г.		2013 г.		2014 г.	
	в сумме, млрд р.	в процентах	в сумме, млрд р.	в процентах	в сумме, млрд р.	в процентах	в сумме, млрд р.	в процентах	в сумме, млрд р.	в процентах	в сумме, млрд р.	в процентах	в сумме, млрд р.	в процентах
Инвестиции производственного назначения: в сумме, млрд р.														
в процентах к итогу														
Инвестиции непроизводственного назначения: в сумме, млрд р.														
в процентах к итогу														

Занятие 2. Нематериальные активы организаций потребительской кооперации

План

1. Экономическая сущность нематериальных активов: состав, порядок оценки.
2. Порядок начисления амортизации нематериальных активов.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие виды активов относятся к нематериальным?
2. Как оцениваются нематериальные активы?
3. Какие известны признаки классификации нематериальных активов?
4. По каким каналам нематериальные активы поступают в органи-

зацию?

5. По каким видам нематериальных активов применяется нелинейный способ начисления амортизации?

6. Какие различают методы начисления амортизации нематериальных активов?

7. Что представляет собой амортизация? Каковы ее функции?

8. Как устанавливается срок полезного использования нематериальных активов?

9. Каковы источники возмещения начислений по амортизации нематериальных активов?

10. Есть ли особенности возмещения амортизации нематериальных активов, используемых и неиспользуемых в предпринимательской деятельности?

11. Какие решения может принимать комиссия по проведению амортизационной политики по установлению сроков полезного использования нематериальных активов при отсутствии сведений о сроках их службы в документах, подтверждающих права правообладателя?

12. По каким объектам нематериальных активов амортизация не начисляется?

13. Каким способом начисляется амортизация по объектам нематериальных активов, не используемых в предпринимательской деятельности?

Задачи

Задача 6.9. Организация приобрела объект нематериальных активов стоимостью 125 млн р. Нормативный срок службы – 9 лет. Ресурс объекта по технической документации за весь срок службы составляет 5 000 тыс. шт. изделий. В течение 1-го года эксплуатации выпуск составил 50 тыс. шт., 2-го – 50, 3-го – 100, 4-го года – 150 тыс. шт. Объект переоценивался начиная со 2-го года эксплуатации с коэффициентом переоценки 1,15; 3-го – 1,25; 4-го года – 1,29.

Рассчитайте амортизацию за период эксплуатации объекта нематериальных активов.

Задача 6.10. Организация приобрела товарный знак стоимостью 430 млн р. В лицензии не указано время использования товарного знака. Срок деятельности организации составляет 40 лет.

Установите нормативный срок службы объекта нематериальных активов и рассчитайте амортизацию по нему в течение первых 5 лет службы.

Задача 6.11. На балансе организации числятся программные продукты стоимостью 1 200 млн р. Начисление амортизации производится обратным методом суммы чисел лет.

По технической документации срок эксплуатации составляет 10 лет. В течение 1-го года службы эти активы не эксплуатировались.

Начисление амортизации производится методом уменьшаемого остатка с применением коэффициента ускорения 1,5.

Рассчитайте сумму амортизации за первые 3 года службы.

Задача 6.12. По объекту нематериальных активов в течение 2 лет эксплуатации амортизация начислялась производственным способом. Стоимость объекта – 80 млн р. Ресурс, установленный на весь период эксплуатации (6 лет), составляет 500 тыс. ед. изделий. За 1-й год выпущено 50 тыс. ед. изделий, за 2-й год – 40 тыс. ед. изделий.

Начиная с 1 января 3-го года эксплуатации объект переведен на линейный способ начисления амортизации.

Рассчитайте амортизацию за весь срок эксплуатации объекта.

Методические указания по решению задачи 6.12

Расчет амортизации линейным способом начиная с 3-го года эксплуатации производится по норме, рассчитанной исходя из остаточной (недоамортизированной) стоимости. Остаточный срок эксплуатации (O_c) оценивается по следующей формуле:

$$O_c = Cфэ \cdot \frac{Руст}{Рисп} - Cфэ,$$

где $Cфэ$ – срок фактической эксплуатации до изменения порядка начисления амортизации;

$Руст$ – ресурс, установленный для расчета производительным способом;

$Рисп$ – использованный ресурс на дату перехода от производительного к линейному способу.

Темы докладов, сообщений, рефератов к теме 6

1. Общая характеристика инвестиций в основной капитал в Республике Беларусь.

2. Анализ инвестиционной активности по отраслям хозяйства потребительской кооперации.

3. Показатели эффективности использования основных фондов и состояние основных фондов: расчет, порядок оценки и направления их улучшения.

Тест к теме 6

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. Нематериальными активами признаются:

- а) имущественные права на объекты промышленной собственности;
- б) авторские права на произведения литературы, искусства, науки;
- в) товарные знаки;
- г) ноу-хау;
- д) знаки обслуживания;
- е) опыт, знания, управленческие навыки персонала предприятия.

2. Источниками финансирования нематериальных активов являются:

- а) выручка от реализации продукции, работ, услуг;
- б) прибыль;
- в) амортизационные отчисления;
- г) уставный фонд;
- д) кредиты банка.

3. Нематериальные активы оцениваются:

- а) по первоначальной стоимости;
- б) по фиксированной стоимости;
- в) по фактической себестоимости;
- г) по остаточной стоимости;
- д) по учетной стоимости;
- е) по восстановительной стоимости;
- ж) по рыночной стоимости.

4. Первоначальная стоимость приобретаемых нематериальных активов включает:

- а) проценты за кредит;
- б) налог на прибыль;
- в) стоимость нематериального актива;

- г) таможенные платежи;
- д) транспортные расходы;
- е) затраты по эксплуатации актива;
- ж) налог на добавленную стоимость;
- з) уценку актива.

5. Амортизация начисляется по следующим нематериальным активам:

- а) программные продукты и компьютерные базы данных;
- б) авторские права;
- в) объекты права промышленной собственности;
- г) фирменные наименования;
- д) самортизированные нематериальные активы;
- е) нематериальные активы, не используемые в предпринимательской деятельности;
- ж) нематериальные активы, предназначенные для реализации;
- з) выбывшие нематериальные активы.

6. Для нематериальных активов срок полезного использования равен:

- а) остаточному сроку службы;
- б) нормативному сроку службы;
- в) сроку деятельности организации;
- г) сроку фактической эксплуатации актива.

7. Норма амортизации нематериальных активов с учетом условий эксплуатации активов:

- а) корректируется;
- б) не корректируется.

8. Начисление амортизации по нематериальным активам производится:

- а) только линейным способом;
- б) только прямым и обратным методами суммы чисел лет;
- в) только производственным методом;
- г) только нелинейным способом;
- д) нелинейным и линейным способами.

9. Начисление амортизации по активам, не находящимся в эксплуатации:

- а) не производится;
- б) производится.

10. Нелинейный способ начисления амортизации не применяется по следующим видам нематериальных активов:

- а) компьютерные базы данных;
- б) промышленные образцы;
- в) полезные модели;
- г) фирменные знаки;
- д) изобретения;
- е) лицензии на осуществление вида деятельности.

Тема 7. Краткосрочное кредитование, расчеты и организация кассового хозяйства

Занятие 1. Краткосрочное кредитование организаций потребительской кооперации

План

1. Сущность и виды краткосрочного кредита. Методы краткосрочного кредитования.
2. Порядок выдачи и погашения кредита.
3. Формы обеспечения возвратности кредита.
4. Оценка кредитоспособности заемщика.
5. Методы начисления процентов за кредит.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем сущность метода кредитования по обороту?
2. Что представляет собой сальдово-компенсационный метод?
3. Что понимают под кредитной линией?
4. Что представляет собой микрокредитование?
5. Что представляет собой кредитование по овердрафту?
6. Каков состав документации, предоставляемой для открытия кредитования?
7. Что понимают под правоспособностью и кредитоспособностью заемщика?
8. Какие виды договоров заключаются при выдаче кредитов?
9. Какие условия кредитования содержит кредитный договор?
10. Какие известны формы обеспечения возвратности кредита?

11. Каковы способы погашения кредита?
12. В каких случаях производится пролонгация кредита?
13. Возможна ли выдача кредита наличными деньгами?
14. Какими способами начисляются проценты за кредит?
15. Каков порядок выдачи кредита?

Задачи

Задача 7.1. Долгосрочные активы по данным баланса – 126 млн р. Ожидаемые инвестиции в плановом периоде – 17 млн р. Предполагаемая сумма износа в плановом периоде – 4 млн р. По отчетному балансу величина собственных средств – 68 млн р. В планируемом году ожидается величина прибыли на сумму 17 млн р. Норматив краткосрочных активов – 50 млн р. Оборачиваемость краткосрочных активов – 6 раз в год. Отсрочка платежей, предоставляемых поставщиком, – 10 дней. Однодневный оборот, рассчитанный на основании дебетового оборота по счетам расчетов с кредиторами, – 2 млн р.

Методом сроков оборачиваемости оцените потребность в краткосрочном кредите.

Методические указания по решению задачи 7.1

Потребность в кредите ($Пзс$) рассчитывается по формуле

$$Пзс = \frac{Псок \cdot Озс}{Ота - Озс},$$

где $Псок$ – наличие собственных оборотных средств;

$Озс$ – оборачиваемость заемных средств;

$Ота$ – оборачиваемость текущих активов;

$Пзс$ – потребность в заемных средствах.

Задача 7.2. Оборачиваемость дебиторской задолженности – 15 дней, оборачиваемость производственных запасов – 10, оборачиваемость кредиторской задолженности – 7 дней. Фактический объем отгрузок в отчетном году – 12 800 млн р., годовой плановый объем отгрузок – 26 300 млн р.

Доля производственных запасов в объеме отгрузок составляет 28%.

Плановая годовая прибыль – 86 млн р. Плановая годовая амортизация – 14 млн р.

Рассчитайте потребность в кредите в плановом году.

Задача 7.3. Определите целесообразность вовлечения в оборот кредитов банка под 31% годовых. Собственные средства организации составляют 57 млн р., в том числе прибыли – 17 млн р. Ставка налога на прибыль – 18%.

Оцените возможность вовлечения в оборот банковских кредитов в следующем размере:

- 1-й вариант – 24 млн р.;
- 2-й вариант – 36 млн р.;
- 3-й вариант – 18 млн р.;
- 4-й вариант – 20 млн р.

Вариантные расчеты по привлечению банковских кредитов оформите в виде таблицы 27.

Таблица 27 – Расчет рентабельности собственного капитала

Показатели	Значение показателей по вариантам			
	1-му	2-му	3-му	4-му
Всего источников средств, млн р.				
Заемные средства, млн р.				
Собственные средства, млн р.				
Прибыль до уплаты процентов, млн р.				
Ставка налога на прибыль, %				
Дифференциал эффекта финансового рычага, %				
Плечо финансового рычага				
Экономическая рентабельность, %				
Рентабельность собственных средств, %				

Задача 7.4. Рассчитайте прогнозируемую величину процентов за кредит, задолженность по которому составляет 13 800 млн р. Кредит предоставляется на 8 мес. Планируются следующие объемы погасительных взносов:

- в июне – 2 800 млн р.;
- в июле – 1 700 млн р.;
- в августе – 3 500 млн р.;
- в сентябре – 1 900 млн р.;
- в октябре – 2 100 млн р.
- в ноябре – 1 410 млн р.
- в декабре – 400 млн р.

Годовая процентная ставка за кредит – 32%.

Методические указания по решению задачи 7.4

Проценты за кредит (η) определяются по формуле

$$\eta = \frac{O \cdot Y \cdot n}{D \cdot 100},$$

где O – средний ежедневный остаток;

Y – уровень ставки процентов за кредит;

n – число дней в периоде;

D – число дней в году.

Средний ежедневный остаток (O) рассчитывается по формуле

$$O = \frac{\frac{O_1}{2} + O_2 + O_3 + \dots + \frac{O_n}{2}}{n - 1},$$

где $O_1, 2, \dots, n$ – фактические ежедневные остатки;

n – число дней в периоде.

Задача 7.5. Определите прогнозируемую сумму процентов за кредит исходя из нижеприведенной информации.

Задолженность по кредиту на 1 января – 12 000 тыс. р. Ежемесячные погасительные взносы по кредиту составляют 1 000 тыс. р. Уровень процентов за кредит – 28%. Срок погашения кредита – 12 мес.

Методические указания по решению задачи 7.5

Проценты за кредит (η) определяются следующим образом:

$$\eta = \frac{\sum_{i=1}^n O_i \cdot Y}{100 \cdot 365},$$

где $\sum_{i=1}^n O_i$ – сумма фактических ежедневных остатков;

Y – уровень годовой процентной ставки.

Задача 7.6. Оцените целесообразность открытия кредитной линии на сумму 36 000 тыс. р. под 33% годовых. Кредитная линия открыта

на приобретение продовольственных товаров, ассортиментный перечень которых представлен в таблице 28.

Таблица 28 – Сведения об ассортименте и торговых надбавках, %

Товарная группа	Удельный вес	Размер торговой надбавки
Хлебобулочные изделия	15	18
Крупы и макаронные изделия	20	17
Мясомолочные товары	38	24
Рыба	15	32
Винно-водочные изделия	12	40

Ставка НДС – 20%. Уровень расходов по текущей деятельности к обороту-нетто – 24%, по финансовой деятельности без процентов за кредит – 5%.

Оборачиваемость товарных запасов – 7 раз в год. Кредитная линия открыта на 3 мес.

Занятие 2. Организация безналичных расчетов

План

1. Дебетовый банковский перевод: платежные инструкции и документооборот.
2. Кредитный банковский перевод: платежные инструкции и документооборот.
3. Счета организации: виды, порядок открытия, закрытия, переоформления.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие известны платежные инструкции?
2. Какие требования предъявляются к оформлению платежных инструкций?
3. Какие применяются виды акцепта платежных требований?
4. Как оформляется заявление на предварительный акцепт?
5. В каких случаях возможно бесспорное списание средств со счета плательщика?
6. Какие известны виды платежных поручений?

7. Что представляет собой постоянно действующее платежное поручение?

8. Какие документы помещаются в картотеку к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок»?

9. Какие документы подаются в банк для получения чековой книжки?

10. В каких случаях чек не принимается к оплате?

11. Кто осуществляет проверку чека, предъявляемого для оплаты?

12. Как оформляется предъявление чека к платежу?

13. Каков порядок оформления требования-поручения?

14. Кто предъявляет платежное требование-поручение к оплате?

15. Какова роль банка в организации документооборота при расчетах требованиями-поручениями?

16. Какие виды счетов открывает организация?

17. Какие документы необходимы для открытия текущего счета?

18. В каких случаях текущий счет закрывается и при соблюдении каких условий?

19. В каких случаях производится переоформление счетов?

Задачи

Задача 7.7. Установите очередность осуществления платежей по текущему счету за период с 1 по 7 июня, используя данные, приведенные ниже.

На текущем счете по состоянию на 1 июня числится 126 100 тыс. р.

На 1 июня оформлены платежные поручения:

- на перечисление налоговых платежей – 57 800 тыс. р.;
- на оплату банковских кредитов, полученных под гарантию Правительства Республики Беларусь, – 38 120 тыс. р.;
- на перечисление расходов (алиментов), взысканных с родителей за содержание детей на государственном обеспечении, – 12 100 тыс. р.;
- на погашение банковских кредитов за счет средств, полученных от реализации заложенного имущества, – 12 112 тыс. р.

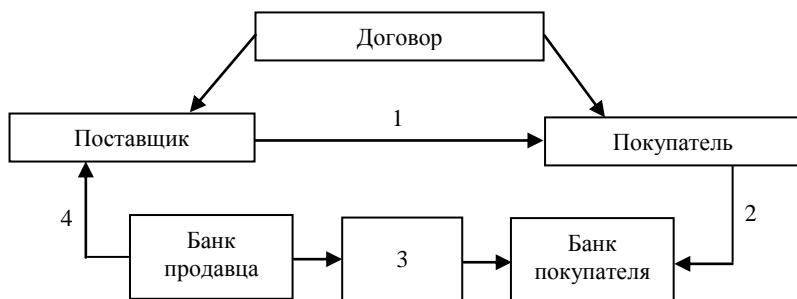
Задолженность по заработной плате составляет 86 500 тыс. р.

Бюджет прожиточного минимума для трудоспособного населения – 920 тыс. р.

Списочная численность работников – 620 чел.

Коэффициент оплаты страховых взносов по обязательному страхованию – 0,1.

Задача 7.8. На рисунке 1 представлена схема расчетов платежными поручениями.



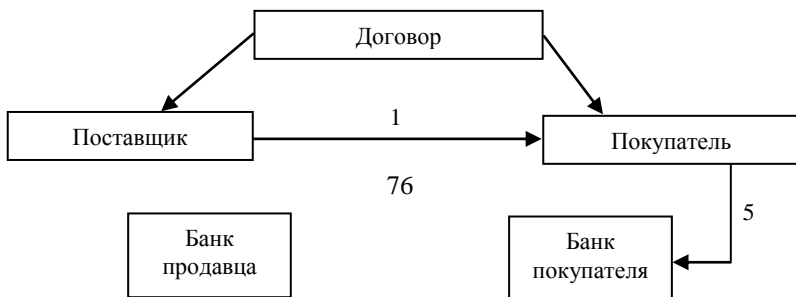
Условные обозначения:

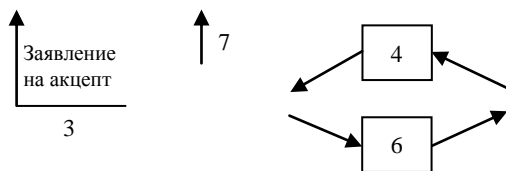
- 1 – отгрузка продукции;
- 2 – выписка платежного поручения;
- 3 – списание средств со счета;
- 4 – информация о зачислении средств

Рисунок 1 – Документооборот расчетов платежными поручениями

Установите неточности в схеме и исправьте их.

Задача 7.9. На рисунке 2 представлена схема расчетов платежными требованиями.





Условные обозначения:

- 1 – отгрузка продукции;
- 2 – выписка заявления на акцепт;
- 3 – выписка и движение платежного требования;
- 7, 4 – движение денег после акцепта;
- 5, 6 – движение акцептованного требования

Рисунок 2 – Документооборот расчетов платежными требованиями

Выявите ошибки в представленной схеме и установите правильную последовательность действий в документообороте расчетов платежными требованиями.

Укажите ошибки в схеме и определите правильную очередность расчетных операций.

Задача 7.10. Изобразите схематически документооборот при расчетах чеками.

Задача 7.11. На рисунках 3 и 4 представлены две схемы документооборота внутри платежной карточной системы. Выявите ошибки, допущенные в данных схемах.

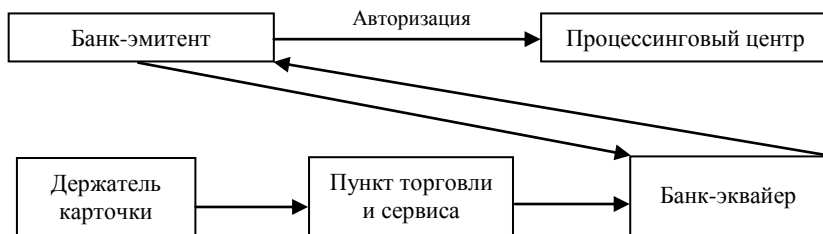


Рисунок 3 – Первая схема документооборота при расчетах карточками внутри карточной системы

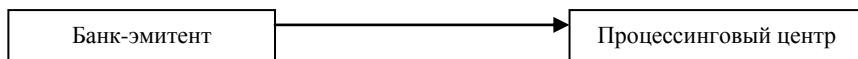




Рисунок 4 – Вторая схема документооборота при расчетах карточками внутри карточной системы

Задача 7.12. Укажите правильную взаимосвязь между участниками расчетов, которые входят в систему расчетов через Интернет посредством банковских пластиковых карточек, отраженных на рисунке 5.



Рисунок 5 – Схема проведения платежей через Интернет при помощи банковской карты

Занятие 3. Анализ эффективности операций по безналичным расчетам

План

1. Оценка эффективности коммерческого кредита.
2. Оценка эффективности факторингового кредита.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимают под коммерческим кредитом?
2. Каково влияние коммерческого кредита на финансовое положение организации?
3. Какие известны виды коммерческого кредита?
4. Каковы особенности коммерческого кредитования на условиях предоставления скидки с продаж?
5. Как оценить целесообразность предоставления скидки за досрочную оплату счетов?
6. Что представляет собой факторинговый кредит?
7. Каковы слагаемые эффекта операции факторинга?
8. Кто осуществляет факторинговые операции?
9. Какие существуют типы кредитной политики организации?

Задачи

Задача 7.13. Объем отгрузки отчетного месяца – 7 500 млн р. Продолжительность отсрочки платежа – 30 дней. Поставщик рассматривает возможность увеличения отсрочки платежа до 5 дней при увеличении объемов отгрузок до 7 800 млн р. Под увеличение дебиторской задолженности планируется привлечение краткосрочного кредита по ставке 31% годовых.

Оцените возможность и целесообразность предоставления коммерческого кредита до 35 дней.

Задача 7.14. Объем отгрузки отчетного периода составляют 2 300 ед. готовой продукции на условиях отсрочки платежа 30 дней. Поставщик рассматривает возможность увеличения объемов отгрузок до 2 500 ед. с предоставлением отсрочки платежа до 10 дней на условиях скидки с продаж 5%. Процентная ставка за кредит – 33% годовых. Цена 1 ед. продукции – 115 тыс. р.

Оцените целесообразность сокращения коммерческого кредита.

Задача 7.15. Оцените влияние выбранной кредитной политики на прибыль организации, используя нижеприведенные данные.

Ежемесячная выручка от продаж при реализации без предоставления отсрочки – 13 500 тыс. р., с кредитом в 15 дней отсрочки – 14 200, с кредитом в 30 дней отсрочки – 14 200 тыс. р. Процентная ставка за кредит – 35%.

Расходы по управлению дебиторской задолженностью при предоставлении отсрочки составляют 1 750 тыс. р. ежемесячно.

Доходы от реализации продукции без учета финансовых затрат и затрат по управлению дебиторской задолженностью без отсрочки – 1 210 тыс. р., на условиях отсрочки – 1 252 тыс. р.

Задача 7.16. Исходя из нижеприведенных данных оцените расходы, связанные с обслуживанием дебиторской задолженности.

Сумма дебиторской задолженности на 1 января – 1 500 млн р. Доля вероятности оплаты с отсрочкой 30 дней – 10%, 45 дней – 20, 60 дней – 25, 90 дней – 12, 120 дней – 10, 180 дней – 10, 270 дней – 5, 1 год – 5, без оплаты – 3%.

На основании анализа накопленных данных определено, что затраты отдела по работе с дебиторами оцениваются как 1% от общей суммы отгрузок, расходы по судебным искам – как 1% от величины дебиторской задолженности сроком от 90 до 269 дней, 2% по задолженности сроком от 270 до 365 дней, 3% по безнадежным долгам.

Процентная ставка за кредит, привлекаемый под прирост дебиторской задолженности, – 33%. Расходы по судебным искам составляют 1% от объема отгрузок.

Задача 7.17. Сумма дебиторской задолженности организации составляет 2 748 млн р. Рассматривается возможность продажи долгов сроком оплаты 45 дней факторинговой компании без права регресса на сумму 829 млн р. Плата за факторинг без права регресса составляет 36% годовых, долгов сроком оплаты 50 дней с правом регресса на сумму 520 млн р., плата за факторинг с правом регресса – 30%.

Рентабельность оборотных активов – 26%. Расходы по обслуживанию дебиторской задолженности составляют 6% от объема отгрузок.

Оцените целесообразность вовлечения факторингового кредита.

Задача 7.18. Организация рассматривает возможность продажи долгов на сумму 130 млн р. со сроком отсрочки платежа 35 дней на условиях платы за факторинг 40% годовых. Оборачиваемость оборотных

активов – 47 дней. Уровень переменных расходов по производству и реализации – 68%.

Расходы по обслуживанию дебиторской задолженности составляют 6,5% от объема отгрузок. Рентабельность оборотных активов – 24%.

Оцените целесообразность вовлечения факторингового кредита.

Занятие 4. Кассовые операции: порядок организации, расчеты наличными денежными средствами

План

1. Порядок проведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами.

2. Особенности проведения операций с использованием наличной иностранной валюты.

Вопросы для самоконтроля

1. Кем устанавливаются порядок и сроки сдачи выручки?
2. Каковы сроки сдачи выручки в банк, организациям связи, инкассаторам?
3. На какие цели расходуются наличные деньги из выручки?
4. Какое условие должно соблюдаться для получения возможности расходования денег из выручки?
5. На какие цели и сроки выдаются деньги под отчет?
6. Каков порядок отчета по выданным денежным средствам?
7. Существуют ли ограничения для проведения расчетов наличными денежными средствами?
8. На какие цели расчеты наличными деньгами не ограничиваются?
9. Какие существуют ограничения при приеме наличных по одному платежу?
10. Как устанавливается фактический размер расчетов наличными деньгами?
11. Из каких источников организация вправе принимать иностранную валюту?
12. Какие документы являются основанием для приема иностранной валюты?
13. На какие цели расходуются иностранная валюта?

14. Какие документы оформляются при внесении иностранной валюты в кассу банка?

15. Какие документы оформляются для снятия иностранной валюты с текущего счета?

Задачи

Задача 7.19. Потребность в денежных средствах в течение года составляет 50 млн р. Процентная ставка по государственным ценным бумагам равна 10%, а затраты, связанные с их конвертацией, – 0,5 млн р.

Определите сумму пополнения текущего счета, количество сделок по трансформации ценных бумаг в денежные средства, количество операций по трансформации, выполняемых в течение года.

Методические указания по решению задачи 7.19

Сумма пополнения денежных средств (Q) рассчитывается по формуле

$$Q = \sqrt{\frac{2VC}{r}},$$

где V – прогнозируемая потребность в денежных средствах;

C – расходы по конвертации денежных средств в ценные бумаги;

r – ставка приемлемой и возможной доходности по ценным бумагам.

Задача 7.20. Денежный поток предприятия характеризуется следующими данными: минимальный остаток денежных средств – 10 млн р., расходы по конвертации ценных бумаг – 12%, доходность краткосрочных ценных бумаг – 14% годовых, среднеквадратическое отклонение в день – 2 млн р.

Определите с помощью модели Миллера–Орра политику управления средствами на текущем счете.

Методические указания по решению задачи 7.20

Размах вариации остатка денежных средств (S) оценивается по формуле

$$S = 3 \cdot \sqrt[3]{\frac{3CV}{4r}},$$

где C – расходы по конвертации ценных бумаг в денежные средства;
 V – дисперсия ежедневного денежного потока;
 r – ставка доходности по ценным бумагам.

Верхняя граница денежных средств на счете ($Oв$) определяется по формуле

$$Oв = Oн + S,$$

где $Oн$ – минимальный остаток денежных средств.

Точка возврата денежных средств ($Tв$) рассчитывается по формуле

$$Tв = Oн + \frac{S}{3}.$$

Задача 7.21. Определите сумму денежных средств, которую необходимо получить в банке для выплаты заработной платы, составьте график платежей и поступлений за квартал (таблица 29).

Таблица 29 – График платежей поступлений, млн р.

Показатели	Сумма
Поступление наличных, всего	
В том числе:	
расходуется наличными из выручки	
сдача выручки	
из них:	
на почту	
инкассаторам	
в кассу банка	
расходы наличными	
из них:	
на заработную плату	
на премии	
на командировочные расходы	
на хозяйственно-операционные расходы	
Итого расходов	
Фонд заработной платы	

Удержания: налоги	
страховые платежи	
Перечисления: во вклады в банк	
переводами через почту	
Получение наличных в банке для выплаты заработной платы и других выплат	

Планируемое поступление наличных денег в виде выручки – 1 845 млн р., расходование наличных из выручки – 10%. Выручка сдается на почту в размере 30%, инкассаторам – 30, в кассу банка – 30%. Расходование наличными из выручки планируется на выплату заработной платы в размере 70% от общей суммы средств, расходующихся наличными из выручки, на выплату командировочных – 10, на закупку сельскохозяйственной продукции – 20%.

Фонд заработной платы на квартал составляет 8 920 млн р. Удержания из заработной платы предполагаются в следующих суммах: налоги – 80 млн р., страховые платежи – 10 млн р.

Заработная плата выплачивается 7-го числа, аванс – 22-го числа. Перечисления заработной платы во вклады в банк – 3% от фонда заработной платы.

Темы докладов, сообщений, рефератов к теме 7

1. Процедурные аспекты кредитования: проблемы и возможные пути решения.
2. Процентная ставка по краткосрочному кредиту: обоснование и расчет.
3. Модели управления денежными средствами: виды, характеристика, расчет экономически целесообразного запаса денежных средств.
4. Анализ объемов, динамики и структуры безналичного денежного оборота в Республике Беларусь.

Задания для самостоятельной работы к теме 7

Задание 7.1. Оцените динамику и структуру кредитной задолженности в территориальном аспекте, используя информацию статистического сборника «Финансы Республики Беларусь». Расчеты оформите в виде таблицы 30. Сделайте выводы.

Таблица 30 – Динамика кредитной задолженности организаций Республики Беларусь

Регион	2011 г.		2012 г.		2013 г.		2014 г.		Темп изменения, %		
	Сумма, млрд р.	Удельный вес, %	Сумма, млрд р.	Удельный вес, %	Сумма, млрд р.	Удельный вес, %	Сумма, млрд р.	Удельный вес, %	2010 г. по отношению к 2009 г.	2011 г. по отношению к 2010 г.	2012 г. по отношению к 2011 г.
Брестская область											
Могилевская область											
Гомельская область											
Витебская область											
Минская область											
г. Минск											

Задание 7.2. На основании данных информационных выпусков журнала «Банковский вестник» проанализируйте показатели работы системы BISS. Расчеты оформите в виде таблицы 31. Сделайте выводы.

Таблица 31 – Показатели работы системы BISS

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Темп изменения, %		Отклонение (+; –)	
				2014 г. по отношению к 2013 г.	2013 г. по отношению к 2012 г.	2014 г. от 2013 г.	2013 г. от 2012 г.
Проведено платежных инструкций:							
по количеству							
по сумме, млрд р.							
Среднедневной оборот:							
по количеству							
по сумме, млрд р.							
Средний размер платежной инструкции							

Задание 7.3. Проанализируйте информацию о выданных кредитах за 2012–2014 гг. Оцените структуру, динамику, выявите тенденции. Расчеты оформите в виде таблицы 32.

Таблица 32 – Сведения о кредитах, выданных банками Республики Беларусь

Показатели	2012 г.		2013 г.		2014 г.		Темп изменения, %		Отклонение (+; –)			
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	2014 г. по отношению к 2013 г.	2013 г. по отношению к 2012 г.	2014 г. от 2013 г.	2013 г. от 2012 г.	Сумма, млн р.	Удельный вес, %
Кредиты в национальной валюте, всего												
В том числе:												
коммерческим предприятиям												
частному сектору												
небанковским финансовым учреждениям												
физическим лицам												

Окончание таблицы 32

Показатели	2012 г.		2013 г.		2014 г.		Темп изменения, %		Отклонение (+; –)			
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	2014 г. по отношению к 2013 г.	2013 г. по отношению к 2012 г.	2014 г. от 2013 г.	2013 г. от 2012 г.	Сумма, млн р.	Удельный вес, %
Кредиты в иностранной валюте, всего												
В том числе:												
коммерческим предприятиям												
частному сектору												
небанковским финансовым учреждениям												
физическим лицам												

Пользуйтесь данными информационных выпусков журнала «Банковский вестник».

Тест к теме 7

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. Выдача кредита может осуществляться следующими способами:

- а) путем зачисления денежных средств на текущий счет заемщика;
- б) через выдачу заработной платы;
- в) с помощью оплаты платежных требований поставщиков;
- г) путем получения денежных средств в кассе банка;
- д) через оплату платежных поручений заемщика.

2. Кредитная линия – это:

а) способ кредитования с установлением срока и лимита выдачи кредита;

б) кредитование дебетового сальдо по текущему счету;

в) способ кредитования с установлением срока выдачи, лимита выдачи и лимита задолженности по кредиту;

г) кредитование под уступку денежного требования.

3. Видами банковского перевода являются:

а) дебетовый;

б) сальдовый;

в) внутренний;

г) компенсационный;

д) кредитовый.

4. Для открытия текущего счета готовятся следующие документы:

а) ходатайство;

б) бухгалтерский баланс;

в) копия устава;

г) прогноз движения денежных средств;

д) карточка с образцами подписей;

е) договор залога.

5. Режим функционирования банковского счета содержится:

а) в кредитном договоре;

б) в договоре расчетно-кассового обслуживания;

в) в договоре банковского счета;

г) в договоре залога.

6. Формами акцепта платежных требований являются:

а) последующий;

б) бессрочный;

- в) предварительный;
- г) залоговый;
- д) доверительный.

7. Дебетовый банковский перевод проводится посредством следующих платежных инструкций:

- а) платежных требований;
- б) платежных поручений;
- в) чеков;
- г) инкассовых поручений;
- д) требований-поручений.

8. Определение потребности в разменных наличных деньгах устанавливается:

- а) обслуживающим банком;
- б) вышестоящей организацией;
- в) нотариальными органами;
- г) руководителем организации.

9. Расходование наличных денег из выручки производится на следующие цели:

- а) на выплату заработной платы;
- б) на выплату алиментов;
- в) на выплаты комитентам;
- г) на погашение кредита;
- д) на закупку сельхозпродукции;
- е) на оплату командировочных расходов.

10. Расчеты наличными денежными средствами в течение одного дня производятся:

- а) без ограничений;
- б) в сумме не более 100 базовых величин;
- в) в сумме не более 1 000 базовых величин;
- г) в сумме не более 300 базовых величин.

Раздел III. ФИНАНСЫ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ОТРАСЛЕЙ

Тема 8. Финансы промышленности

Занятие 1. Затраты на производство и реализацию, порядок планирования

План

1. Состав затрат по текущей деятельности промышленного предприятия: затраты на производство и реализацию, управленческие затраты, общепроизводственные и прочие.
2. Себестоимость реализованной продукции, ее виды и сущность.
3. Методы планирования себестоимости реализованной продукции.
4. Классификация затрат на производство и ее применение в принятии управленческих решений.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие затраты образуют себестоимость реализованной продукции?
2. Какие известны элементы затрат?
3. Какие расходы относятся к расходам по реализации?
4. Что представляют собой общепроизводственные и управленческие расходы?
5. Какие известны статьи калькуляции себестоимости?
6. Что представляет собой себестоимость товарного выпуска?
7. Какие существуют методы планирования себестоимости реализованной продукции?
8. Каковы признаки классификации затрат на производство и реализацию?
9. Какая классификация затрат применяется в калькулировании себестоимости продукции?
10. Какая классификация затрат используется в принятии управленческих решений?

Задачи

Задача 8.1. Проект капиталовложений обошелся предприятию в 180 млн р. Для окончания проекта необходимы следующие затраты:

- материалы – 60 млн р; в случае их неиспользования они подлежат уничтожению с применением специальных средств стоимостью 8 млн р.;
- оплата труда – 120 млн р. (вопросы найма специалистов представляют затруднения); в случае возвращения специалистов на пред-

приятие в основное производство оно сможет дополнительно продавать продукцию на сумму 170 млн р.;

- производство продукции – 120 млн р.;
- содержание штата исследователей – 70 млн р.;
- проект может быть реализован по цене 360 млн р.

Используя приведенные данные, объясните такие термины, как невозвратные издержки, вмененные потери. Дайте предложения относительно целесообразности продолжения проекта.

Задача 8.2. Известны следующие показатели по расходам по обслуживанию автомобиля:

1. Стоимость технического обслуживания автомобиля в течение 3 мес. – 11 500 тыс. р.
2. Стоимость запчастей, используемых для замены на 1 000 км пробега, – 1 200 тыс. р.
3. Плата за страхование на год – 180 тыс. р.
4. Расходы по замене шин после 25 000 км пробега – 1 180 тыс. р.
5. Плата за бензин (1 л) – 5 000 р.
6. Расход бензина на 100 км – 13,5 л.
7. Стоимость текущего и капитального ремонтов за полгода – 11 120 тыс. р.
8. Пробег за год – 60 000 км.

На основании вышеприведенных данных выполните следующее:

- рассчитайте затраты при расстоянии перевозок в 5 000, 10 000, 20 000, 30 000 км:
 - переменные;
 - постоянные;
 - совокупные;
- постройте графики исходя из информации, полученной при расчете затрат;
- используя построенные графики, определите совокупные затраты для расстояний 12 000 и 18 000 км.

Задача 8.3. Имеются следующие данные:

1. Запланированный выпуск продукции за год составил 40 000 ед.
2. Материальные затраты на ед. – 48 тыс. р.
3. Заработная плата основных производственных рабочих:
 - цеха по сборке продукции – 15 ч из расчета 18 тыс. р. за 1 ч;
 - заготовительного цеха – 30 ч из расчета 21 тыс. р. за 1 ч;
 - отделочного цеха – 10 ч из расчета 15 тыс. р. за 1 ч.
4. Переменные общепроизводственные расходы:

- цеха по сборке продукции – 6 ч из расчета 12 тыс. р. за 1 ч;
 - заготовительного цеха – 12 ч из расчета 26 тыс. р. за 1 ч;
 - отделочного цеха – 14 ч из расчета 10 тыс. р. за 1 ч.
5. Постоянные общепроизводственные расходы, рассчитанные для нормального уровня производства, – 480 750 тыс. р.
6. Нормальный уровень использования производственных мощностей характеризуется объемом производства в 50 000 ед.
7. Постоянные расходы по реализации – 240 600 тыс. р.
8. Цена реализации продукции – 1 520 тыс. р. за ед.
9. Покупателем предложен дополнительный заказ на 5 000 ед. по цене 1 200 тыс. р. за ед.
10. Для изготовления заказа имеется сырье на сумму 44 020 тыс. р., закупленное несколько лет назад, которое не представляется возможным сбывать или использовать в будущем.

На основании приведенной информации выполните следующее:

- объясните такие термины, как приростные издержки, иррелевантные затраты и релевантные издержки (определите их в ситуации, описанной выше);
- оцените целесообразность принятия заказа.

Задача 8.4. Рассчитайте плановую себестоимость реализованной продукции с учетом резервов по снижению себестоимости исходя из следующих данных:

1. Согласно смете затрат на производство по статьям себестоимости базового года:
 - сырье и материалы – 1 050 млн р.;
 - топливо – 250 млн р.;
 - энергия – 140 млн р.;
 - расходы на оплаты труда – 810 млн р.;
 - отчисления на социальные нужды – 320 млн р.;
 - амортизация – 250 млн р.;
 - прочие – 48 млн р.
2. Списано затрат на счета учета затрат производств непроизводственного характера на сумму 18 млн р.
3. Изменение остатков незавершенного производства и полуфабрикатов, включаемых в валовую продукцию, составило +73 млн р.
4. Расходы по реализации – 28 млн р.
5. Товарная продукция текущего года в отпускных ценах – 4 500 млн р.
6. Рост объема производства на планируемый год – 6%.
7. По балансу на 1 октября текущего года числятся:

- товары отгруженные – 84 млн р., в том числе товары, срок оплаты которых не наступил, – 11 млн р.;

- остатки готовой продукции – 55 млн р.

8. План выпуска продукции по производственной себестоимости в IV квартале текущего года составил 190 млн р. План отгрузки продукции в IV квартале текущего года (по производственной себестоимости) – 184 млн р.

9. Квартальный план по выпуску продукции предполагается выполнить на 102%, по отгрузке – на 101%.

10. Предполагается реализовать продукции на 95% от отгруженной.

11. Распределение и выпуск продукции по кварталам планового года: I квартал – 24%, II – 25, III – 25, IV квартал – 26%.

12. В планируемом периоде норма запаса по готовой продукции составит 8 дней, по товарам отгруженным срок отсрочки платежей – 10 дней.

13. Удельный вес условно-постоянных расходов по элементам:

- «Сырье и материалы» – 5%;

- «Энергия» – 20%;

- «Расходы на оплату труда» и «Отчисления на социальные нужды» – 15%.

14. Темп прироста материальных затрат в планируемом году – 5%, электроэнергии – 2%.

15. Планом предусмотрено увеличить производительность труда на 3%, среднегодовую зарплату – на 2%.

16. Рост фондоотдачи составит 12% при увеличении амортизационных отчислений на 6%.

17. Нормы расхода сырья и материалов по сравнению с текущим годом снизятся на 2%.

18. В отчетном году был допущен перерасход по топливу и электроэнергии на сумму 480 тыс. р.

Методические указания по решению задачи 8.4

Экономия от снижения себестоимости продукции в планируемом году за счет устранения допущенных перерасходов сырья, материалов, топлива (\mathcal{E}_n) определяется по формуле

$$\mathcal{E}_n = (C_1 - C_2) \cdot T,$$

где C_1 – фактическая себестоимость единицы изделия или фактические затраты на 1 тыс. р. товарной продукции в базисном году;

C_2 – фактическая себестоимость единицы изделия или затрат на 1 тыс. р. товарной продукции в базисном году за минусом перерасхода по сырью, материалам, топливу, энергии;
 T – выпуск товарной продукции в планируемом году.

Экономия от снижения себестоимости за счет роста производительности труда (\mathcal{E}_3) рассчитывается по формуле

$$\mathcal{E}_3 = \left(3_m - \frac{3_m \cdot P_3}{P_6} \right) \cdot T,$$

где 3_m – затраты по статье «Расходы на оплаты труда» на 1 тыс. р. товарной продукции в базисном году;

P_3 – среднегодовая заработная плата одного работающего в планируемом году в процентах к среднегодовой зарплате базисного года;

P_6 – среднегодовая выработка на одного работающего в планируемом году в процентах к среднегодовой выработке базисного года.

Экономия от снижения себестоимости в планируемом году за счет повышения фондоотдачи (\mathcal{E}_a) рассчитывается по следующей формуле:

$$\mathcal{E}_a = \left(3_a - \frac{3_a \cdot P_a}{P_\phi} \right) \cdot T,$$

где 3_a – амортизационные отчисления в себестоимости на 1 тыс. р. товарной продукции;

P_a – отношение суммы амортизации в планируемом году к сумме амортизации в базисном году;

P_ϕ – фондоотдача планируемого года в процентах к показателю базисного года.

Экономия за счет сокращения норм расхода сырья и материалов (\mathcal{E}_m) рассчитывается по формуле

$$\mathcal{E}_m = \frac{3_m \cdot H_p}{100} \cdot T,$$

где 3_m – затраты сырья и материалов на 1 тыс. р. товарной продукции;

H_p – норма расхода сырья и материалов на 1 тыс. р. товарной продукции в процентах к норме базисного года.

Экономия от снижения условно-постоянных расходов в результате роста объема производства (Θ) определяется по формуле

$$\Theta = \frac{T \cdot C_{\bar{o}} \cdot Y_n}{100 \cdot 100},$$

где T – темп прироста продукции в планируемом году по сравнению с базисным;

$C_{\bar{o}}$ – себестоимость товарной продукции в базисном году;

Y_n – снижение удельного веса приведенных условно-постоянных расходов в себестоимости товарной продукции в базисном году.

Снижение удельного веса приведенных условно-постоянных расходов в себестоимости товарной продукции в базисном году определяется по формуле

$$Y_n = \frac{Y \cdot (T - D)}{T_0},$$

где Y – удельный вес условно-постоянных расходов в себестоимости товарной продукции в базисном году;

D – темп прироста данного вида постоянных затрат в связи с ростом объема производства;

T_0 – темп прироста объема товарной продукции в планируемом году.

Задача 8.5. Рассчитайте плановую себестоимость реализованной продукции исходя из данных таблицы 33.

Таблица 33 – Расчет плановой себестоимости реализованной продукции

Показатели	Вариант	
	1-й	2-й
Согласно смете в планируемом году, тыс. р.:		
сырье и материалы	148 300	196 170
вспомогательные материалы	26 180	11 380
топливо	40 300	41 400
расходы на оплату труда	70 160	80 111
амортизация	26 180	29 130
прочие затраты	40 300	40 400

Итого затрат на производство, тыс. р.		
Списано на счета непромышленных производств и хозяйств, тыс. р.	26 430	18 134
Изменение остатков незавершенного производства и полуфабрикатов, тыс. р.	+183 191	+184 141
Производственная себестоимость, тыс. р.		
Расходы по реализации, тыс. р.	12 117	11 144
Полная себестоимость товарной продукции, тыс. р.		
Ожидаемые остатки нерезализованной продукции на начало планируемого года по производственной себестоимости, тыс. р.:		
готовой продукции на складе	12 480	114 455
товаров отгруженных	2 424	2 626
Норма запасов на планируемый год, дней:		
готовой продукции	7	8
товаров отгруженных, срок оплаты которых не наступил	10	11

Выпуск продукции по кварталам в планируемом году распределяется следующим образом: I квартал – 20%, II – 30, III – 21, IV квартал – 29%.

Задания для самостоятельной работы

Задание 8.1. Проанализируйте структуру затрат на производство продукции по данным статистического сборника «Финансы Республики Беларусь» по отраслям экономики.

Расчеты оформите в виде таблицы 34. Сделайте сравнительный анализ.

Таблица 34 – Структура затрат на производство и реализацию за 2012–2014 гг., млн р.

Отрасль экономики	Элементы себестоимости				
	Материальные затраты	Затраты на оплату труда	Отчисления на социальные нужды	Амортизация	Прочие
Промышленность, всего					
В том числе:					
электроэнергетика					
топливная промышленность					
черная металлургия					

химическая и нефте- химическая промыш- ленность					
легкая промышлен- ность					
пищевая промыш- ленность					
Сельское хозяйство					
Строительство					
Торговля и обществен- ное питание					

Задание 8.2. Проанализируйте состав материальных затрат на производство продукции, работ, услуг по отраслям экономики. Сделайте выводы. Расчеты оформите в виде таблицы 35.

Таблица 35 – Материальные затраты на производство работ, продукции и услуг за 2012–2014 г.

Отрасль экономики	Материальные затраты							
	всего		в том числе					
			сырье и мате- риалы		топливо		энергия	
	сумма, млн р.	удельный вес в затратах на производ- ство, %	сумма, млн р.	удельный вес в затратах на производ- ство, %	сумма, млн р.	удельный вес в затратах на производ- ство, %	сумма, млн р.	удельный вес в затратах на производ- ство, %
Промышленность, всего								
В том числе:								
электроэнергетика								
топливная промышлен- ность								
черная металлургия								
химическая и нефтехи- мическая промышлен- ность								

машиностроение и металлообработка								
легкая промышленность								
пищевая промышленность								
Сельское хозяйство								
Транспорт								
Строительство								
Торговля и общественное питание								

Занятие 2. Доходы, прибыль, рентабельность промышленных организаций

План

1. Доходы промышленных организаций: понятие, виды, состав.
2. Прибыль организаций промышленности: порядок формирования, виды прибыли, направления распределения.
3. Рентабельность промышленных организаций и ее виды.
4. Методы планирования выручки от реализации.
5. Методы планирования прибыли от реализации продукции.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимают под доходом?
2. Какова специфика формирования доходов от текущей деятельности в организациях промышленности?
3. Что представляет собой выручка от реализации продукции?
4. Какова структура выручки от реализации?
5. По каким направлениям распределяется выручка?
6. Какие известны методы планирования денежных средств, поступающих от реализации продукции?
7. В чем сущность расчетного (балансового) метода планирования выручки от реализации продукции, работ, услуг?
8. В чем сущность метода планирования выручки на основе получения необходимой прибыли?
9. Как рассчитывается прибыль от реализации продукции?
10. Что представляет собой прибыль от текущей деятельности?

11. Как рассчитывается чистая прибыль?
12. Что представляет собой прибыль до налогообложения?
13. Как рассчитывается рентабельность расходов?
14. Как рассчитывается рентабельность реализованной продукции?
15. Как оценить рентабельность продаж?
16. В чем сущность метода планирования на основе показателя базовой рентабельности?
17. В чем сущность прямого метода планирования прибыли?
18. В чем сущность нормативного метода планирования прибыли?
19. В чем сущность планирования прибыли на основе целевых ориентиров?
20. По каким направлениям распределяется прибыль?
21. Какие задачи решаются менеджментом организации при разработке дивидендной политики?
22. Какие факторы оказывают влияние на дивидендную политику?

Задачи

Задача 8.6. Составьте расчет плановой прибыли от реализации методом прямого счета. Исходные данные представлены в таблице 36.

Таблица 36 – Сведения об ассортименте выпускаемой продукции за отчетный период

Продукция	План выпуска, тыс. шт.	Цена единицы с НДС, тыс. р.	Себестоимость реализованной продукции на 1 шт., тыс. р.	Расходы по реализации на 1 шт., тыс. р.
<i>А</i>	240	29	18	3
<i>Б</i>	50	130	101	10
<i>В</i>	700	150	130	4
<i>Г</i>	130	60	40	10
<i>Д</i>	180	70	45	10

Управленческие расходы отчетного периода – 11 300 тыс. р.

Остаток готовой продукции *А* на складе на начало периода – 80 тыс. шт., продукции *Б* – 10, продукции *В* – 15, продукции *Г* – 30, продукции *Д* – 100 тыс. шт.

Остаток готовой продукции *А* на складе на конец периода – 30 тыс. шт., продукции *Б* – 15, продукции *В* – 30, продукции *Г* – 20, продукции *Д* – 50 тыс. шт.

Расчет прибыли оформите в виде таблицы 37.

Таблица 37 – Расчет плановой прибыли

Показатели	План реализации, тыс. шт.	Стоимость реализации в отпускных ценах без налогов, тыс. р.		Себестоимость реализации плюс расходы по реализации		Прибыль, тыс. р.
		1 шт. продукции	всего	1 шт. продукции	всего	
Продукция А						
Продукция Б						
Продукция В						
Продукция Г						
Продукция Д						
Управленческие расходы	×	×	×	×	×	
Прибыль от реализации	×	×	×	×	×	

Задача 8.7. Используя данные таблиц 38 и 39, рассчитайте прибыль на планируемый год. Прибыль предприятия за 9 мес. отчетного года составила 180 400 тыс. р. За IV квартал предполагается получить 18 100 тыс. р. Полная себестоимость продукции отчетного года – 350 600 тыс. р. На планируемый год полная себестоимость товарной продукции отчетного года – 1 150 000 тыс. р. Снижение себестоимости должно составить 2%.

Таблица 38 – Исходные данные о структуре выпуска продукции по ассортименту, %

Продукция	Удельный вес продукции в выпуске	
	в отчетном году	в планируемом году
А	15	22
Б	20	18
В	65	60

Плановая рентабельность продукции А – 6%, Б – 8, В – 4%.

Таблица 39 – Исходные данные о структуре выпуска продукции по сортам, %

Сорт продукции	Удельный вес сорта в объеме выпускаемой продукции	
	в отчетном году	в планируемом году
Высшая категория качества (ВКК)	20	15
1-й	14	5

2-й	66	80
-----	----	----

Соотношение цен по продукции ВКК – 100%, 1-го сорта – 85, 2-го сорта – 80%.

Себестоимость переходящих остатков готовой продукции на начало планируемого года – 14 млн р., на конец – 60 млн р.

Рентабельность IV квартала отчетного года – 12%, планируемого – 10%.

Результаты расчетов оформите в виде таблиц 40–42.

Таблица 40 – Расчет отклонения рентабельности за счет изменения ассортимента продукции, %

Продукция	Средняя рентабельность при структуре ассортимента					
	отчетного года			планируемого года		
	удельный вес в выпуске отчетного года	рентабельность отчетного года	коэффициент рентабельности (гр. 2 · гр. 3 : : 100)	удельный вес в выпуске планируемого года	рентабельность планируемого года	коэффициент рентабельности (гр. 5 · гр. 6 : : 100)
1	2	3	4	5	6	7
А						
Б						
В						
Итого	×	×		×	×	

Таблица 41 – Расчет отклонения рентабельности за счет изменения качества продукции, %

Сорт продукции	Отчетный год			Планируемый год		
	Удельный вес в выпуске	Соотношение цен	Коэффициент сортности (гр. 2 · гр. 3 : 100)	Удельный вес в выпуске	Соотношение цен	Коэффициент сортности (гр. 5 · гр. 6 : 100)
1	2	3	4	5	6	7
ВКК						
1-й						
2-й						
Итого	×	×		×	×	

Таблица 42 – Сводный расчет прибыли, млн р.

Показатели	Сумма
Прибыль по товарной продукции исходя из базовой рентабельности	
Влияние факторов, не учтенных в базовой рентабельности: экономию от снижения себестоимости	
увеличение прибыли в результате изменения структуры выпускаемой продукции	

увеличение прибыли в результате повышения качества продукции	
увеличение прибыли в связи с повышением отпускных цен	
Прибыль на весь объем товарной продукции	
Прибыль в переходящих остатках готовой продукции на начало планируемого года	
Прибыль в переходящих остатках готовой продукции на конец планируемого года	
Прибыль от реализации товарной продукции	

Задача 8.8. Рассчитайте плановую прибыль исходя из нижеприведенной информации и данных таблиц 43, 44.

По данным за 9 мес. отчетного года прибыль предприятия по товарной продукции составила 67 030 тыс. р. За IV квартал предполагается получить 24 110 тыс. р. В отчетном периоде отпускные цены были снижены, что дает уменьшение прибыли на 3 400 тыс. р. Полная себестоимость продукции отчетного года – 480 750 тыс. р. На планируемый год полная себестоимость товарной продукции – 218 000 тыс. р. Снижение себестоимости должно составить 7%.

Таблица 43 – **Информация об удельном весе продукции в выпуске, %**

Продукция	Удельный вес продукции в выпуске	
	в отчетном году	в планируемом году
<i>A</i>	20	23
<i>B</i>	45	44
<i>B</i>	35	33

Таблица 44 – **Информация об удельном весе каждого сорта выпускаемой продукции, %**

Сорт продукции	Удельный вес каждого сорта выпускаемой продукции	
	в отчетном году	в планируемом году
ВКК	40	35
1-й сорт	60	65

Плановая рентабельность продукции *A* – 6%, *B* – 14, *B* – 8%.

Соотношение цен по продукции ВКК – 100%, продукции 1-го сорта – 85%.

С 1 января планируемого года повышаются отпускные цены, что в расчете на весь выпуск обеспечит рост прибыли на 28 млн р.

Себестоимость переходящих остатков готовой продукции на начало планируемого года – 12 млн р., на конец – 81 млн р. Рентабельность IV квартала отчетного года – 18%, планируемого – 17%.

Задача 8.9. Рассчитайте прибыль от выпуска товарной продукции исходя из следующих данных:

1. Выпуск товарной продукции в IV квартале отчетного года в отпускных ценах – 386 840 тыс. р., по производственной себестоимости – 276 110 тыс. р.

2. Выпуск в IV квартале планируемого года – 484 830 тыс. р., по производственной себестоимости – 374 430 тыс. р.

3. Производственная себестоимость входных остатков в планируемом году – 43 014 тыс. р.

4. Производственная себестоимость выходных остатков в планируемом году – 34 411 тыс. р. Товарная продукция в отпускных ценах в планируемом году – 1 411 234 тыс. р.

5. Налог на добавленную стоимость на 100 р. этой продукции составляет 10 р., затраты – 78 р.

Методические указания по решению задачи 8.9

Размер планируемой прибыли (Π) рассчитывается по формуле

$$\Pi = B(1 - H - Z),$$

где B – выручка от реализации;

Z – затраты на 1 р. товарной продукции;

H – налоги, уплачиваемые из выручки на 1 р. товарной продукции.

Выручка от реализации (B) рассчитывается по формуле

$$B = O_1 + B_1 - O_2,$$

где O_1 – остаток готовой продукции на начало планируемого года;

B_1 – выпуск продукции в планируемом году в отпускных ценах;

O_2 – остаток готовой продукции на конец планируемого года.

Задача 8.10. Предприятие берет кредит под покупку основных средств на сумму 20 млн р. сроком на 2 года. Годовая ставка процента за кредит – 36%. Задолженность по кредиту и процентам за кредит погашается начиная с 4-го мес. равными суммами. Погашение кредита и начисление процентов за кредит осуществляется поквартально. Затраты, источником покрытия которых является чистая прибыль, составляют ежеквартально 45 млн р. Нормативный срок службы основных средств, планируемых для приобретения, – 5 лет.

Определите величину чистой прибыли и прибыли от реализации, которые должно запланировать предприятие на 2 года.

Для расчета погасительных взносов составляется график погашения кредита. Результаты расчета оформите в виде таблицы 45.

Таблица 45 – График погашения кредита

Показатели	1-й год				Итого	2-й год				Итого
	I квар- тал	II квар- тал	III квар- тал	IV квар- тал		I квар- тал	II квар- тал	III квар- тал	IV квар- тал	
Задолженность на начало пе- риода										
Начислено про- центов										
Возврат кредита										

Окончание таблицы 45

Показатели	1-й год				Итого	2-й год				Итого
	I квар- тал	II квар- тал	III квар- тал	IV квар- тал		I квар- тал	II квар- тал	III квар- тал	IV квар- тал	
Задолженность на конец периода										
Всего перечис- лено										
В том числе про- центов за кредит										

Задача 8.11. Рассчитайте плановый объем реализации продукции, если известно, что прибыль от реализации продукции составляет 11 250 тыс. р., а рентабельность реализованной продукции – 12%.

Задача 8.12. В плановом квартале прогнозируется следующая структура затрат на производство и реализацию: 45% постоянных затрат, 55% переменных затрат. Затраты на накопление, источником покрытия которых является прибыль, ежеквартально составляют 28 млн р. Ежеквартальная потребность в расходах на потребление – 10 млн р.

Плановый показатель рентабельности продаж, рассчитанный по маржинальному доходу, – 17%. Себестоимость реализованной продукции, включая расходы по реализации и управленческие расходы, – 1 850 млн р.

Рассчитайте плановую выручку от реализации продукции, плановую прибыль от реализации. Оцените возможность организации по финансированию производственных и социальных потребностей.

Задача 8.13. Определите денежные средства, поступившие за отгруженную продукцию комбината кооперативной промышленности на планируемый год, исходя из данных таблиц 46, 47 и представленной информации.

Таблица 46 – План производства продукции на планируемый год

Продукция	Выпуск, т		Отпускная цена на 1 т, млн р.	Производственная себестоимость, млн р.
	1-й вариант	2-й вариант		
Икра баклажанная	118	110	4,14	2,92
Варенье клубничное	114	117	7,80	6,74
Пюре яблочное	19	17	4,80	4,00
Компот из смородины	15	14	3,80	2,92

Фактические остатки на 1 октября текущего года:

- готовой продукции на складе – 218 млн р.;
- товаров отгруженных, срок оплаты которых не наступил, – 37 млн р.;
- товаров отгруженных, но не оплаченных в срок, – 8 млн р.

Таблица 47 – План производства и отгрузки в IV квартале текущего года, млн р.

Показатели	Отпускная цена	Производственная себестоимость
Производство продукции	118,0	100,8
Отгрузка продукции	135,0	114,1

Анализ отчетных данных за первые три квартала текущего года дает предположение о выполнении в IV квартале плана производства на 104%, а отгрузки – на 103%.

К концу года планируется снижение объема товаров отгруженных, которые не оплачены в срок, на 25%; товаров отгруженных, срок оплаты которых не наступил, – на 40%.

Остатки готовой продукции на складе на планируемый год предусматривается в размере 10-дневного запаса.

Удельный вес IV квартала в общем выпуске продукции – 25%.

Задания для самостоятельной работы

Задание 8.3. На основании данных статистического сборника «Промышленность Республики Беларусь» изучите динамику прибыли от реализации продукции, работ, услуг по отраслям экономики. Расчеты оформите в виде таблицы 48.

Таблица 48 – Прибыль от реализации продукции, работ, услуг

Отрасль экономики	Прибыль, млн р.			Темп изменения, %	
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г. по отношению к 2013 г.	2013 г. по отношению к 2012 г.
Электроэнергетика					
Топливная промышленность					
Черная металлургия					
Химическая и нефтехимическая промышленность					
Машиностроение и металлообработка					
Легкая промышленность					

Окончание таблицы 48

Отрасль экономики	Прибыль, млн р.			Темп изменения, %	
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г. по отношению к 2013 г.	2013 г. по отношению к 2012 г.
Пищевая промышленность					
Сельское хозяйство					
Транспорт					
Строительство					
Торговля и общественное питание					

Задание 8.4. По данным статистического сборника «Финансы Республики Беларусь» проанализируйте объемы выручки от реализации продукции, работ, услуг по отраслям экономики. Выявите факторы влияния. Расчеты оформите в виде таблицы 49.

Таблица 49 – **Объем и состав выручки от реализации продукции, работ, услуг, млн р.**

Отрасль экономики	Выручка от реализации			Состав выручки								
	2013 г.	2014 г.	отклонение (+; –) 2014 г. от 2013 г.	Налоги			Себестоимость			Прибыль / убыток		
				2013 г.	2014 г.	отклонение (+; –) 2014 г. от 2013 г.	2013 г.	2014 г.	отклонение (+; –) 2014 г. от 2013 г.	2013 г.	2014 г.	отклонение (+; –) 2014 г. от 2013 г.
Промышленность, всего												
В том числе:												
электроэнергетика												
топливная промышленность												
черная металлургия												
химическая и нефтехимическая промышленность												
машиностроение и металлообработка												
легкая промышленность												
пищевая промышленность												
Сельское хозяйство												
Транспорт												
Строительство												

Задание 8.5. По данным статистического сборника «Финансы Республики Беларусь» оцените динамику рентабельности продаж и рентабельности активов по отраслям экономики. Расчеты оформите в виде таблицы 50.

Таблица 50 – **Показатели рентабельности по отраслям экономики, %**

Отрасль экономики	Рентабельность продаж			Рентабельность активов		
	2013 г.	2014 г.	темп изменения 2014 г. по отношению к 2013 г.	2013 г.	2014 г.	темп изменения 2014 г. по отношению к 2013 г.
Промышленность, всего						
В том числе:						
электроэнергетика						
топливная промышленность						

черная металлургия						
химическая и нефтехимическая промышленность						
машиностроение и металлообработка						
легкая промышленность						
пищевая промышленность						
Сельское хозяйство						
Транспорт						
Строительство						
Торговля и общественное питание						

Занятие 3. Организация оборотных средств промышленных предприятий

План

1. Оборотные средства: сущность, состав, классификация, источники финансирования.
2. Политика финансирования текущей деятельности.
3. Методы определения потребности в оборотных средствах.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие активы относятся к оборотным? Есть ли критерии отнесения активов к оборотным?
2. Какие известны характеристики оборотных активов?
3. Какие элементы оборотных активов включают в состав оборотных производственных фондов?
4. Какие элементы оборотных активов включают в состав оборотных фондов обращения?
5. Какие элементы оборотных средств являются нормируемыми?
6. Каковы источники финансирования оборотных средств?
7. Какова основная цель политики финансирования текущей деятельности?

8. Каковы три основных типа политики финансирования оборотных активов?
9. Как рассчитать собственные оборотные средства?
10. Что представляют собой технико-эксплуатационные потребности?
11. Как рассчитывается оборачиваемость оборотных средств?
12. Какие существуют методы определения потребности в оборотных средствах?
13. Что понимают под специфицированной нормой запаса?
14. Что представляет собой видовая норма запаса?
15. Что понимают под элементной нормой запаса?
16. Как рассчитываются нормативы запасов?
17. Какие составляющие включает специфицированная норма запаса?
18. Как оценить норматив незавершенного производства?
19. Как рассчитать норматив расходов будущих периодов?

Задачи

Задача 8.14. Рассчитайте специфицированную, видовую нормы запаса и норматив по материалам, исходные данные по которым представлены в таблице 51.

Таблица 51 – Сведения об объемах потребления, интервалах поставок и отпуска материалов в производство

Марка материала	Объем среднего потребления, тыс. р.	Интервал, дней		Страховой запас, дней	Специфицированная норма запаса, дней	Видовая норма запаса, дней
		между поставками материалов	между отпусками материалов в производство			
Цемент Т-345	750	5	1			×
Цемент Т-311	800	4	2			×
Цемент Т-312	300	3	1			×
Итого по виду материала				×	×	

Методические указания по решению задачи 8.14

Текущая составляющая специфицированной нормы (Hm) рассчитывается по формуле

$$Hm = \frac{1}{2} (T_{cp} + S_{cp}) - 1,$$

где T_{cp} – средний интервал между поставщиками;

S_{cp} – средний интервал между суточными отпусками в производстве.

Страховая составляющая специфицированной нормы (Hc) определяется по формуле

$$Hc = \frac{1}{2} Hm.$$

Расчет видовой нормы запаса ($Hв$) производится по следующей формуле:

$$Hв = \frac{\sum_{i=1}^n Hci \cdot Ri}{\sum_{i=1}^n Ri},$$

где Hci – специфицированная норма запаса по i -й марке материала;

Ri – среднесуточный объем потребления материала i -й марки.

Задача 8.15. Рассчитайте специфицированную, видовую нормы и нормативы годовой продукции, исходные данные по которым представлены в таблице 52.

Таблица 52 – Сведения о годовых объемах отгрузки и интервалах отгрузок

Интервал отгрузки, дней	Торговое оборудование Т-130			Торговое оборудование Т-150			Видовая норма, дней
	Объем отгрузки, тыс. р.	Текущая составляющая, дней	Страховая составляющая, дней	Объем отгрузки, тыс. р.	Текущая составляющая, дней	Страховая составляющая, дней	
30	8 130			4 100			
40	12 340			26 500			
30	25 300			11 300			
50	15 100			12 800			
60	30 200			18 100			
30	14 100			12 300			
20	15 200			10 100			

60	10 100			14 300			
40	9 800			8 100			

Методические указания по решению задачи 8.15

Расчет текущей составляющей специфицированной нормы (Hm) выполняется по формуле

$$Hm = \frac{\sum_{n=1}^N Qn \cdot Tn}{2 \sum_{n=1}^N Qn},$$

где Qn – объем n -й отгрузки;
 Tn – интервал n -й отгрузки.

Страховая составляющая специфицированной нормы (Hc) рассчитывается по формуле

$$Hc = \frac{\sqrt{\sum_{n=1}^N (Tn - T_{cp})^2}}{\sqrt{\sum_{n=1}^N Qn}},$$

где T_{cp} – средний интервал между отгрузками.

Задача 8.16. Определите норму запаса в днях и исчислите норматив по основным материалам, используя нижеприведенную информацию.

Данные о потребности в основных материалах в планируемом году приведены в таблице 53.

Таблица 53 – Данные о потребности в основных материалах на планируемый год

Материал	Количество, т	Стоимость 1 т, млн р.
<i>A</i>	1 200	20
<i>B</i>	1 600	6
<i>B</i>	1 800	15

Производственная программа по кварталам (в процентах от годовой нормы) составит: I квартала – 24,5%; II – 23,5; III – 22; IV квартала – 30%.

Сведения о времени пробега грузов, обработки документов, разгрузки и складирования грузов представлены в таблице 54.

Таблица 54 – Данные о пробеге грузов, обработке документов, разгрузке и складировании грузов, дней

Материал	Пробег грузов и обработка документов	Разгрузка и складирование	Анализ материалов
<i>А</i>	4	1,5	1
<i>Б</i>	5	1,0	1
<i>В</i>	6	1,5	1

Сведения о разовом поступлении материалов от различных поставщиков приведены в таблице 55.

Таблица 55 – Информация о поставках основных материалов

Дата	Размер поставки, т	Отобрано для расчета	
		Количество поставок	Размер поставки, т
Материал <i>A</i>			
1 января	81	1	81
9 февраля	12	–	–
12 марта	86	1	86
14 апреля	90	1	90
10 мая	88	1	88
9 июня	70	1	70

Окончание таблицы 55

Дата	Размер поставки, т	Отобрано для расчета	
		Количество поставок	Размер поставки, т
12 июля	91	1	91
10 августа	180	–	–
9 сентября	78	1	78
15 октября	84	1	84
15 ноября	91	1	91
17 декабря	92	1	92
Материал <i>Б</i>			
1 января	110	1	–
6 февраля	5	–	–
3 марта	400	–	–

2 апреля	100	1	–
8 мая	95	1	–
5 июня	114	1	–
7 июля	118	1	–
2 августа	125	1	–
15 сентября	101	1	–
8 октября	118	1	–
3 ноября	140	1	–
7 декабря	280	–	–
Материал В			
15 января	50	1	50
20 февраля	51	1	51
16 апреля	55	1	55
20 мая	57	1	57
10 июля	54	1	54
10 августа	58	1	58
8 сентября	60	1	60
11 декабря	56	1	56

Методические указания по решению задачи 8.16

Интервал поставки сырья (I_c) определяется по формуле

$$I_c = \frac{D}{\bar{C}},$$

где D – количество дней в планируемом году;

\bar{C} – число поставок.

Текущий запас (T_3) рассчитывается по следующей формуле:

$$T_3 = \frac{I_c}{2},$$

где I_c – интервал поставки сырья.

Норма запаса (D) в днях определяется по формуле

$$D = T_3 + C + B,$$

где T_3 – текущий запас;

C – страховой запас, равный половине текущего запаса;

B – время на выгрузку, доставку, прием, складирование, анализ.

Норматив по материалам (H) рассчитывается по формуле

$$H = P_o \cdot D,$$

где P_o – однодневный расход материала по смете затрат на производство.

Задача 8.17. Исходя из нижеприведенных данных определите длительность производственного цикла и норматив оборотных средств по незавершенному производству. Предприятие выпускает изделия № 1, 2, 3.

В заготовительном цехе выполняется 12 операций (продолжительность операции – 1,2 ч). В механическом цехе последовательность операций характеризуется данными, приведенными в таблице 56.

Таблица 56 – **Информация о длительности технологических операций в механическом цехе**

Показатели	Задел изделия		
	№ 1	№ 2	№ 3
Число операций	18	21	30
Средняя продолжительность операции, ч	0,2	0,1	0,5
Время для транспортировки деталей, ч	0,3	0,7	0,8
Межоперационное пролеживание, ч	1,2	1,4	1,8
Страховой задел, дней	1	1	1

Время сборки приведено в таблице 57.

Таблица 57 – **Информация о длительности технологических операций в сборочном цехе**

Показатели	Изделие		
	№ 1	№ 2	№ 3
Трудоемкость сборки, ч	170	150	140
Число рабочих, совместно собирающих изделие, чел.	2	4	2
Время испытания, ч	10	8	7
Коэффициент выполнения норм	1,1	0,9	1,0
Страховой задел, дней	1,5	1,0	1,7

Время на транспортировку из цеха в цех – 1 день.

Плановая себестоимость изделия № 1 – 198 тыс. р., № 2 – 112, № 3 – 284 тыс. р.

Затраты по дням производственного цикла представлены в таблице 58.

Таблица 58 – Информация о затратах по дням производственного цикла, тыс. р.

День производственного цикла	Изделие		
	№ 1	№ 2	№ 3
1-й	2,1	18,6	54,1
2-й	4,8	18,9	11,2
3-й	11,4	1,1	61,8
4-й	1,8	2,0	11,1
5-й	15,0	1,5	2,6
6-й	14,1	12,6	1,2
7-й	18,4	9,8	8,1
8-й	19,0	1,4	8,8
9-й	20,1	1,2	8,9

Оставшиеся затраты нарастают равномерно. Производственная себестоимость выпуска товарной продукции по плану на год составляет 124 811 тыс. р., в том числе на IV квартал – 41 870 тыс. р.

Удельный вес затрат по изделию № 1 – 21%, № 2 – 15, № 3 – 64%.

Задача 8.18. Заводом выпускается 12 видов консервов. Покупателям отправляется в одной партии четыре вида консервов. Время на комплектование партии – 3 дня. Для упаковки требуется 0,5 дня, на транспортировку и погрузку – 3 дня.

Выпуск товарной продукции в IV квартале планируемого года по производственной себестоимости составляет 840 млн р.

Рассчитайте норматив по готовой продукции, а также норматив на планируемый год по статье «Расходы будущих периодов», используя данные таблицы 59.

Таблица 59 – Информация о расходах будущих периодов, тыс. р.

Расходы	Остаток на начало года	Расходы по плану за год	Подлежит списанию
Освоение новых видов продукции	1 448,3	4 180,3	4 170,0
Освоение новых технологий и производств	981	6 115	5 271
Выпуска периодических изданий	0,3	2,8	3,0

Задача 8.19. Определите норматив оборотных средств, вложенных в запасы одежды и обуви, используя данные таблицы 60.

Таблица 60 – **Информация о потребности в спецодежде и обуви**

Спецодежда	Срок носки, мес.	Численность рабочих, обеспеченных спец-одеждой, чел.	Стоимость одной единицы, р.	Норма запаса на складе по условиям снабжения, дней
Костюмы хлопчатобумажные	12	1 230	177 000	45
Комбинезоны хлопчатобумажные	12	1 010	123 000	45
Костюмы из огнестойкой ткани	24	120	130 400	90
Косынки хлопчатобумажные	3	2 570	3 000	30
Рукавицы хлопчатобумажные	6	440	9 300	30
Перчатки резиновые	3	680	6 800	60
Куртки ватные	36	780	280 400	45
Брюки ватные	36	150	80 000	90
Сапоги резиновые	18	480	70 180	90
Фартуки	12	390	5 600	60

Задача 8.20. Рассчитайте длительность производственного цикла, коэффициент нарастания затрат, норматив по незавершенному производству, используя нижеприведенные данные.

Завод торгового оборудования выпускает горки, складские стеллажи, холодильное оборудование. Удельный вес затрат по каждому из этих видов изделий – 40; 35; 25% соответственно.

Сведения о продолжительности производственного цикла приведены в таблице 61.

Таблица 61 – **Информация длительности производственного цикла, дней**

Вид изделия	Обработка	Время пребывания обработанных деталей		Страховой запас
		у рабочих мест	в цехах	
Горка	10	1	1	–
Стеллаж	5	0,5	1,5	1
Холодильник	4	1,5	0,5	–

В первый день производственного цикла расходуется 50% сырья и материалов. По дням производственного цикла затраты распределяются следующим образом: 2-й день – 20%, 3-й – 15, 4-й день – 35%. Остальные затраты распределяются равномерно.

Смета затрат на планируемый год следующая:

- сырье и материалы – 914,6 млн р.;
- вспомогательные материалы – 48 млн р.;
- топливо – 42,5 млн р.;
- энергия – 85,1 млн р.;
- заработная плата – 915,5 млн р.;
- отчисления на страхование – 370 млн р.;
- амортизация – 121,5 млн р.;
- прочие затраты – 20 млн р.

Задания для самостоятельной работы

Задание 8.6. На основании данных статистического сборника «Финансы Республики Беларусь» оцените структуру и динамику оборотных активов по промышленной отрасли. Расчеты оформите в виде таблицы 62.

Таблица 62 – Структура и объемы оборотных активов за 2012–2014 гг.

Показатель	2012 г.		2013 г.		2014 г.		Темп изменения, %	
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	2014 г. по отношению к 2013 г.	2013 г. по отношению к 2012 г.
Оборотные активы, всего								

Окончание таблицы 62

Показатель	2012 г.		2013 г.		2014 г.		Темп изменения, %	
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	2014 г. по отношению к 2013 г.	2013 г. по отношению к 2012 г.
В том числе:								
запасы и затраты								
налоги по приобретенным товарам, работам, услугам								

денежные средства								
финансовые вложения								
расчеты, прочие оборотные активы								

Задание 8.7. Оцените динамику оборотных активов по отраслям экономики на основании данных статистического сборника «Финансы Республики Беларусь» и рассчитайте показатели оборачиваемости оборотных активов. Расчет оформите в виде таблицы 63. Сделайте выводы.

Таблица 63 – Оборотные активы отраслей экономики и эффективность их использования

Отрасль экономики	Выручка, млрд р.		Оборотные активы, млрд р.		Оборачиваемость, дней		Оборачиваемость, раз	
	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.
Промышленность, всего								
В том числе:								
электроэнергетика								
топливная промышленность								
черная металлургия								
химическая и нефтехимическая промышленность								
машиностроение и металлообработка								
легкая промышленность								

Окончание таблицы 63

Отрасль экономики	Выручка, млрд р.		Оборотные активы, млрд р.		Оборачиваемость, дней		Оборачиваемость, раз	
	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.
пищевая промышленность								
Сельское хозяйство								
Транспорт								
Строительство								

Задание 8.8. Проанализируйте дебиторскую задолженность по отраслям экономики на основании статистического сборника «Финансы Республики Беларусь» и оцените показатели ее оборачиваемости. Расчеты оформите в виде таблицы 64. Сделайте выводы.

Таблица 64 – Дебиторская задолженность отраслей экономики и показатели ее оборачиваемости

Отрасль экономики	Выручка, млрд р.		Дебиторская задолженность, млрд р.		Оборачиваемость, дней		Оборачиваемость, раз	
	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.
Промышленность, всего								
В том числе:								
электроэнергетика								
топливная промышленность								
черная металлургия								
химическая и нефте-химическая промышленность								
машиностроение и металлообработка								
легкая промышленность								
пищевая промышленность								
Сельское хозяйство								
Транспорт								
Строительство								

Темы докладов, сообщений, рефератов к теме 8

1. Методы управления производственными запасами.
2. Эффективность промышленных организаций: показатели, способы расчета.
3. Методы управления затратами, их применение в принятии решений по оптимизации затрат.

Тест к теме 8

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. В состав доходов организации входят:

- а) доходы от операционной деятельности;
- б) доходы от текущей деятельности;
- в) доходы от основной деятельности;
- г) доходы от финансовой деятельности;
- д) доходы от внереализационной деятельности;
- е) доходы от инвестиционной деятельности.

2. Видами прибыли организаций промышленности являются:

- а) прибыль от реализации активов;
- б) прибыль от инвестиционной и финансовой деятельности;
- в) прибыль от внешнеэкономической деятельности;
- г) прибыль от реализации продукции, работ, услуг;
- д) прибыль до налогообложения;
- е) чистая прибыль;
- ж) прибыль от внереализационных операций.

3. Прибыль от реализации продукции, работ, услуг рассчитывают следующим образом:

а) выручка от реализации без налогов минус себестоимость реализованной продукции;

б) выручка от реализации продукции, работ, услуг без налогов минус себестоимость реализованной продукции, минус управленческие расходы;

в) выручка от реализации продукции, работ, услуг минус себестоимость реализованной продукции, минус управленческие расходы, минус расходы по реализации;

г) выручка от реализации продукции, работ, услуг, исключая налоги минус себестоимость реализованной продукции, минус управленческие расходы, минус расходы по реализации.

4. В состав доходов от текущей деятельности включают:

- а) доходы от реализации инвестиционных активов;
- б) доходы, связанные с выпуском и обращением долговых ценных бумаг собственного выпуска;
- в) выручку от реализации продукции, работ, услуг;
- г) излишки запасов, выявленные при инвентаризации;

д) доходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций;

е) доходы, связанные с реализацией и выбытием запасов;

ж) доходы от уступки права требования.

5. Чистая прибыль организации определяется следующим образом:

а) *Прибыль до налогообложения – Налог на прибыль;*

б) *Прибыль до налогообложения ± Изменение отложенных налоговых активов ± Изменение отклонений налоговых обязательств;*

в) *Прибыль от текущей деятельности – Налог на прибыль ± Изменение отложенных налоговых обязательств;*

г) *Прибыль до налогообложения – Налог на прибыль ± Изменение отложенных налоговых активов ± Изменение отложенных налоговых обязательств – Прочие налоги и сборы, исчисляемые из прибыли (дохода).*

6. Рентабельность продаж оценивается следующим образом:

а) $\frac{\text{Прибыль от реализации}}{\text{Выручка от реализации}};$

б) $\frac{\text{Прибыль от реализации}}{\text{Себестоимость реализованной продукции}};$

в) $\frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Себестоимость реализованной продукции} + \text{Расходы на реализацию} + \text{Управленческие расходы}};$

г) $\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка от реализации}}.$

7. Планирование выручки от реализации продукции, работ, услуг осуществляется следующими методами:

а) балансовым;

б) методом технико-экономических расчетов;

в) прямым;

г) методом получения необходимой суммы прибыли;

д) методом экстраполяции;

е) методом скользящей средней.

8. Планирование прибыли от реализации продукции, работ, услуг осуществляется следующими методами:

а) на основе показателя базовой рентабельности;

- б) коэффициентным;
- в) расчетно-аналитическим;
- г) нормативным;
- д) прямым;
- е) методом затрат на рубль товарной продукции;
- ж) методом сроков оборачиваемости.

9. Направлениями распределения прибыли являются:

- а) отчисления в резервный фонд;
- б) выплата дивидендов;
- в) погашение процентов за кредит;
- г) отчисления в фонды накопления и потребления;
- д) погашение налогов, уплачиваемых из выручки;
- е) погашение задолженности поставщикам за сырье и материалы.

10. Для расчета плановой величины выручки от реализации (B) применяют формулу ($Пв$ – прибыль от реализации продукции, работ, услуг; P – рентабельность продаж; $Сндс$ – ставка по налогу на добавленную стоимость; $Ср$ – себестоимость реализованной продукции; $Пр$ – чистая прибыль):

$$а) B = \frac{Пв \cdot (1 + P)}{P};$$

$$б) B = \frac{Пв \cdot (1 + P) (1 + Сндс)}{P};$$

$$в) B = \frac{Пр \cdot (1 + P) (1 + Сндс)}{P};$$

$$г) B = \frac{Ср \cdot (1 + P) (1 + Сндс)}{P}.$$

11. К оборотным активам относятся активы:

- а) со сроком службы до 1 года и стоимостью за 1 ед. до 30 базовых величин;
- б) со сроком службы до 1 года и стоимостью за 1 ед. до 50 базовых величин;
- в) потребленные в одном производственном цикле;
- г) со сроком службы более 1 года и стоимостью за 1 ед. выше 30 базовых величин.

12. Характеристиками оборотных активов являются:

- а) ликвидность;
- б) состав и структура;

- в) устойчивость;
- г) капиталоемкость.

13. Расчет собственных оборотных средств производится по следующему алгоритму:

- а) стоимость краткосрочных активов минус стоимость краткосрочных обязательств;
- б) собственный капитал плюс долгосрочные обязательства, минус долгосрочные активы;
- в) собственный капитал минус краткосрочные активы;
- г) долгосрочные обязательства минус долгосрочные активы.

14. Норма производственных запасов устанавливается:

- а) в днях;
- б) в сумме;
- в) в тысячах рублей на одного работающего;
- г) в процентах;
- д) в коэффициентах.

15. Специфицированная норма запаса разрабатывается:

- а) по видам производственных ресурсов;
- б) по маркам производственных ресурсов;
- в) по балансовой статье;
- г) по элементу оборотных средств.

16. Специфицированная норма запаса включает:

- а) страховой запас;
- б) транспортный запас;
- в) текущий запас;
- г) время на пробег расчетно-платежных документов;
- д) подготовительный запас;
- е) складской запас.

17. Видовая норма запаса представляет собой:

- а) средневзвешенную величину специфицированных норм запаса;
- б) средневзвешенную величину элементных норм запаса;
- в) длительность межоперационного пролежания деталей в производстве;
- г) длительность одного оборота запасов.

18. Величину норматива незавершенного производства определяет:

- а) длительность страхового запаса готовой продукции;
- б) длительность производственного цикла;
- в) средний интервал отгрузки готовой продукции;
- г) среднесуточный объем отгрузок готовой продукции;
- д) среднесуточный объем выпуска готовой продукции.

19. На величину текущей составляющей специфицированной нормы запаса влияют следующие факторы:

- а) интервалы поставок;
- б) сезонность производства;
- в) длительность производственно-коммерческого цикла;
- г) объем партии поставки;
- д) интервал отпуска запасов в производство.

20. На величину страховой составляющей специфицированной нормы запаса влияют следующие факторы:

- а) отдаленность поставщиков и покупателей;
- б) рассогласованность процессов прихода и расхода производственных запасов;
- в) необходимость выполнения подготовительных операций, связанных с отгрузкой и отпуском запасов в производство;
- г) равномерность производственного процесса.

Тема 9. Финансы автотранспортных организаций

Занятие 1. Особенности формирования доходов и затрат автотранспортных организаций

План

1. Доходы автотранспортных организаций, их структура. Формирование тарифов на автотранспортные услуги.
2. Затраты автотранспортных организаций: понятие, состав, планирование.

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы показатели транспортной работы?

2. В чем состоят специфические особенности формирования доходов автотранспортных организаций?
3. Что представляет собой тариф на перевозку?
4. Кем устанавливается тариф на перевозку?
5. Какие данные являются исходными для формирования тарифа?
6. Какие применяются формы оплаты за транспортную работу?
7. Какие применяются единицы измерения транспортной работы?
8. Каковы особенности состава статей калькуляции себестоимости перевозок?
9. Какие исходные данные необходимы для разработки плана себестоимости?
10. Какие применяются методы планирования себестоимости перевозок?
11. В чем сущность метода планирования по технико-экономическим факторам?
12. В чем сущность сметно-нормативного метода планирования?
13. Как осуществляется планирование себестоимости по статьям калькуляции?

Задачи

Задача 9.1. Для выполнения заказа на перевозку груза автомобильным транспортом выделен автомобиль МАЗ-5432 с полуприцепом МАЗ-9397 грузоподъемностью 20 т. Пробег автомобиля с начала эксплуатации – 430 тыс. км. Норма времени погрузки и разгрузки 1 т груза – 3 мин. Подготовительно-заключительное время – 25 мин (0,417 ч). Расчетная норма пробега автомобиля – 24 км/ч. Нулевой пробег – 6 км. Расстояние перевозки – 30 км, в том числе по городу – 5 км, загородным дорогам – 25 км, из них 23 км – по дорогам с асфальтобетонным покрытием, 2 км – по дороге с гравийным покрытием.

Средняя техническая скорость автомобиля по городу – 24 км/ч, дорогам с асфальтобетонным покрытием – 50, дороге с гравийным покрытием – 38 км/ч. Коэффициент использования грузоподъемности – 1. Коэффициент использования пробега – 0,5.

Определите объем транспортной работы (грузооборот), пробег автомобиля с грузом за смену, общий пробег автомобиля за смену.

Методические указания по решению задачи 9.1

Время работы автомобиля на маршруте (T_n) оценивается по формуле

$$T_n = T_{см} - tnз - tnn,$$

где $T_{см}$ – продолжительность рабочего дня водителя за смену, ч;

$tnз$ – подготовительно-заключительное время, ч;

tnn – время на подачу подвижного состава заказчику, ч.

Время на подачу подвижного состава заказчику (tnn) рассчитывается по формуле

$$tnn = \frac{Ln}{Vt},$$

где Ln – расстояние подачи (нулевой пробег), км;

Vt – расчетная норма пробега автомобиля, км/ч.

Расчетная норма пробега автомобиля на рассматриваемом маршруте (Vt) определяется по формуле

$$Vt = \frac{\sum_{i=1}^n Y_i V_{ti}}{L},$$

где Y_i – протяженность маршрута в тех или иных условиях (по городу, дорогам с асфальтобетонным покрытием, дороге с гравийным покрытием);

V_{ti} – средняя техническая скорость автомобиля, км/ч;

L – пробег автомобиля за смену.

Время простоя автомобиля под погрузкой-разгрузкой за одну езду (T_{n-p}) рассчитывается по следующей формуле:

$$T_{n-p} = q \cdot j \cdot Nnp : 60,$$

где q – грузоподъемность автомобиля, т;

j – коэффициент использования грузоподъемности;

Nnp – норма времени погрузки и разгрузки 1 т груза, мин.

Количество ездов (Ne) определяется следующим образом:

$$Ne = \frac{T_n}{Leez(f + Vt) + tnn},$$

где Lez – длина ездки с грузом, км;
 f – коэффициент использования пробега;
 tnp – время простоя под погрузку (разгрузку) на одну поездку.

Пробег автомобиля с грузом за смену (L_{cp}) определяется по формуле

$$L_{cp} = Ne \cdot Lez,$$

где Ne – число ездок с грузом;
 Lez – длина ездки с грузом.

Пробег автомобиля за смену (L) определяется по следующей формуле:

$$L = Ne \cdot Lez : f.$$

Объем перевозок (грузооборот) (Q) определяется по формуле

$$Q = Ne \cdot q \cdot j.$$

Транспортная работа (грузооборот) (P) рассчитывается по формуле

$$P = Q \cdot Ler.$$

Задача 9.2. Рассчитайте объем грузооборота в тоннах на планируемый месяц исходя из нижеприведенных данных.

Среднесписочное число автомобилей на планируемый год – 380 ед., пробег автомобилей с грузом – 12 600 км, общий пробег – 18 100 км.

Коэффициент использования грузоподъемности – 0,85, продолжительность пребывания в наряде – 7,5 ч.

Средняя длина ездки с грузом – 36 км, норма времени погрузки и разгрузки 1 т груза – 3 мин, средняя техническая скорость автомобиля – 42 км/ч.

Коэффициент выхода автомобиля на линию – 0,95. Средняя грузоподъемность одного автомобиля – 4,5 т.

Методические указания по решению задачи 9.2

Выработка на одну среднесписочную автомобиле-тонну ($W_{ткм}$) рассчитывается по формуле

$$W_{ткм} = \frac{Дк \cdot \alpha_{\beta} \cdot \beta \cdot j \cdot Ler \cdot T_n \cdot V_m}{Ler + V_m \cdot \beta t_{np}},$$

где $Дк$ – количество дней в периоде;

α_{β} – коэффициент выхода автомобилей на линию;

β – коэффициент использования пробега;

j – коэффициент использования грузоподъемности;

Ler – средняя длина ездки с грузом;

T_n – длительность наряда;

V_m – средняя техническая скорость;

t_{np} – время простоя под погрузку (разгрузку) на одну ездку.

Объем грузооборота ($Q_{ткм}$) рассчитывается по формуле

$$Q_{ткм} = q_{cp} \cdot A_{сп} \cdot W_{ткм},$$

где q_{cp} – средняя грузоподъемность автомобиля;

$A_{сп}$ – среднесписочное число автомобилей.

Задача 9.3. Рассчитайте себестоимость перевозки на 1 км пробега с грузом, пользуясь данными задачи 9.1 и нижеприведенной информацией.

Норма затрат на заработную плату ремонтных и вспомогательных рабочих на 1 000 км пробега – 239,9 р., 89,3 р. – на прицеп. Норма расхода смазочных и других эксплуатационных материалов на 1 р. затрат на топливо – 6%. Норма затрат на запасные части, узлы, агрегаты и материалы для технического обслуживания и ремонта подвижного состава на 1 000 км пробега – 157 200 р., 66 267 р. – на прицеп.

Стоимость дизельного топлива – 5 100 р. за 1 л. Тарифная ставка 1-го разряда – 260 тыс. р. Кратный размер тарифной ставки 1-го разряда водителя грузового автомобиля грузоподъемностью 20 т – 2,59.

Повышение тарифной ставки – 10%. Повышение тарифной ставки в качестве дополнительной меры стимулирования труда – 20%. Кратный размер тарифной ставки 1-го разряда – 2,59. Премия – 20%.

Расход топлива на 100 км пробега – 28 л.

Дополнительный расход топлива на 1 т собственного веса прицепа (полуприцепа) – 1,3 л. Коэффициент корректировки линейной нормы расхода топлива – 0,892, коэффициент, учитывающий внутригаражный расход топлива, – 1,002 3. Дополнительный расход топлива на каждые 100 т·км транспортной работы – 1,3 л.

Индекс цен производителей промышленной продукции производственно-технического назначения – 1,2. Коэффициент заработной платы руководителей – 0,2.

Методические указания по решению задачи 9.3

Часовая тарифная ставка водителя ($Tч^6$) рассчитывается по формуле

$$Tч^6 = Tк \cdot T^1 : Mф,$$

где $Tк$ – кратный размер тарифной ставки 1-го разряда водителя;

T^1 – тарифная ставка 1-го разряда;

$Mф$ – расчетная среднемесячная норма рабочего времени (169,8 ч).

Сдельная расценка в расчете на 1 т·км пробега с грузом (CP) определяется по следующей формуле:

$$CP = Tч^6 \cdot (tnp : Ler + 1 : Vm).$$

Заработная плата водителя по сдельным расценкам ($ЗПсд$) рассчитывается по формуле

$$ЗПсд = CP \cdot Kn \cdot Lзр,$$

где Kn – коэффициент повышения тарифной ставки.

Заработная плата за подготовительно-заключительное время ($ЗПнз$) определяется по формуле

$$ЗПнз = Tч^6 \cdot Kn \cdot tnз.$$

Доплата с учетом коэффициента повышения тарифной ставки в качестве дополнительной меры стимулирования труда ($ЗПк$) определяется по следующей формуле:

$$ЗПк = Tч^6 \cdot (tnз + Lзр \cdot (tnp : Leg + 1 : Vt)) \cdot Kк,$$

где $Kк$ – коэффициент повышения тарифной ставки в качестве дополнительной меры стимулирования труда.

Заработная плата водителя ($ЗПв$) оценивается по формуле

$$ЗПв = (ЗПсд + ЗПнз + ЗПк) \cdot Kзн,$$

где $Kзн$ – коэффициент, учитывающий премии.

Заработная плата ремонтных и вспомогательных рабочих ($ЗПр$) определяется по формуле

$$ЗПр = Кзн \cdot \frac{T^1}{Мф} \cdot L_{zp} : 1\,000 \cdot Кт,$$

где $Кт$ – коэффициент корректировки в зависимости от типа подвижного состава (0,99).

Расход топлива для грузовых автомобилей (Rm) рассчитывается по формуле

$$Rm = \left(\frac{Nл \cdot Nн \cdot \delta н}{100} \cdot L_{zg} \cdot Кк + Nр \cdot \frac{P}{100} \cdot Кк \right) Кт,$$

где $Nл$ – норма расхода топлива на 100 км пробега;

$Nн$ – дополнительный расход топлива на 1 т собственного веса прицепа;

$\delta н$ – собственный вес прицепа;

$Кк$ – коэффициент корректировки лимитных норм расхода топлива;

$Nр$ – дополнительный расход топлива на каждые 100 т·км;

P – объем грузооборота;

$Кт$ – коэффициент, учитывающий внутригаражный расход топлива.

Материальные затраты на ремонт и техническое обслуживание подвижного состава (Sp) определяются по формуле

$$Sp = МЗ \cdot \frac{L_{zp}}{1000} \cdot У_{nn} : 100,$$

где $МЗ$ – норма затрат на запчасти, узлы, агрегаты на 100 км пробега;

$У_{nn}$ – индекс цен производителей промышленной продукции производственно-технического назначения.

Расчет себестоимости перевозки за 1 км пробега при применении сдельной системы оплаты оформите в виде таблицы 65.

Таблица 65 – Расчет себестоимости по сдельной форме оплаты, р.

Показатели	Сумма
------------	-------

Заработная плата	
Налоги и отчисления от средств на оплату труда	
Топливо	
Смазочные и другие эксплуатационные материалы	
Ремонт и техническое обслуживание	
Ремонт автомобильных шин	15 000
Налоги и платежи, включаемые в себестоимость	65 000
Общехозяйственные расходы	21 000
Полная себестоимость	

Задача 9.4. Произведите расчет себестоимости перевозки за 1 ч при применении повременной системы оплаты труда за перевозку груза.

Амортизация автомобиля за месяц – 250 тыс. р. Налоги и платежи, включаемые в себестоимость за месяц, – 97 815 тыс. р., общехозяйственные расходы за месяц – 118 150 тыс. р.

Расчет заработной платы руководителей, специалистов и служащих аналогичен расчету при применении сдельной системы оплаты труда за перевозку груза (см. задачу 9.3).

Методические указания по решению задачи 9.4

Заработная плата ($ЗП$) персонала за 1 ч работы определяется по формуле

$$ЗП = З_{пв} + З_{пс},$$

где $З_{пс}$ – заработная плата руководителей и специалистов.

Заработная плата водителя ($З_{пв}$) рассчитывается следующим образом:

$$З_{пв} = Tч^6 \cdot (K_n + K_k) \cdot (T_{пз} : T_{см} + K_{зн}).$$

Расчет себестоимости оформите в виде таблицы 66.

Таблица 66 – Расчет себестоимости за 1 ч использования

Показатели	Сумма
------------	-------

Заработная плата	
Налоги и отчисления от средств на оплату труда	
Амортизация основных средств	
Налоги и отчисления, включаемые в себестоимость	
Общехозяйственные расходы	
Полная себестоимость	

Задача 9.5. На основании условий задач 9.3 и 9.4 рассчитайте тариф на перевозку груза за 1 ч использования и 1 км пробега.

Рентабельность – 12%. Ставка НДС – 20%.

Занятие 2. Формирование и нормирование оборотных активов автотранспортной организации

План

1. Особенности формирования оборотных активов автотранспортной организации.
2. Нормирование оборотных активов автотранспортных организаций.

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы особенности кругооборота производственных фондов автотранспортной организации?
2. Какова специфика состава оборотных активов автотранспортных организаций?
3. Какова цель процесса нормирования оборотных активов?
4. По каким признакам классифицируются оборотные средства организации?
5. Что является особенностью производственных фондов автотранспортных организаций?
6. Как определить потребность в оборотных средствах, вкладываемых в топливо?
7. Как нормируются средства, вложенные в запасы запчастей, автомобильных агрегатов?
8. Как нормируются средства, вложенные в запасы автомобильных шин?

Задачи

Задача 9.6. Определите норматив собственных оборотных средств на топливо, шины, агрегаты, используя данные таблицы 67.

Таблица 67 – Исходные данные к задаче 9.6, млн р.

Показатели	Затраты по годовой смете затрат
Топливо	1 260
Ремонт автомобильных шин	150

Средний интервал поставок топлива от поставщиков – 15 дней. Страховой запас топлива составляет 60% от текущего запаса. Норма запаса по автомобильным шинам – 10 дней.

Стоимость автомобилей в отчетном периоде – 6 750 млн р. Стоимость комплектов агрегатов на автопредприятии на начало планового периода – 250 млн р. В плановом периоде планируется списание автомобилей на сумму 127 млн р.

Задача 9.7. Определите потребность в оборотных средствах по запчастям для техобслуживания и ремонта подвижного состава на планируемый год (таблица 68).

Таблица 68 – Исходные данные к задаче 9.7

Автомобиль	Количество	Количество комплектов, заменяемых в одном автомобиле	Цена комплекта, тыс. р.	Срок службы комплекта, дней	Норма запаса, дней
ГАЗ-24	2	10	2 700	720	22
ГАЗ-52-05	15	7	1 560	380	60
ЗИЛ-150	10	5	1 280	260	45
МИЗ-556	15	6	970	300	30
КАМАЗ-101	2	7	2 300	180	35

Задача 9.8. Рассчитайте норматив средств, вложенных в запчасти для технического ремонта производственного и силового оборудования, на основании данных таблицы 69.

Таблица 69 – Исходные данные к задаче 9.8, млн р.

Вид оборудования	Среднегодовые остатки запчастей		Среднегодовая себестоимость оборудования	Наличие оборудования на начало планового периода	Движение оборудования	
	всего	в том числе излишек, относящийся к бездействующему автопарку			поступило	выбыло
№ 1	26	1,7	2 800	2 242	26	–
№ 2	25	–	6 800	5 185	–	970
№ 3	340	4,5	17 340	17 815	–	–
№ 4	178	6,1	12 405	12 300	–	120
№ 5	189	7,0	4 108	4 505	35	–

Задача 9.9. Рассчитайте норматив средств, вложенных в запасы смазочных и обтирочных материалов.

Годовой расход по статье сметы затрат «Смазочные и другие эксплуатационные материалы» – 450 млн р. Подача заказа на поставку смазочных и эксплуатационных материалов осуществляется в соответствии с моделью экономически целесообразного заказа.

Средняя цена 1 ед. заказа – 1 600 тыс. р. Единовременные затраты по подготовке и подаче заказа – 127 тыс. р., текущие расходы, связанные с хранением смазочных и эксплуатационных материалов, – 4,5%.

Задача 9.10. Определите потребность в оборотных средствах, вложенных в запасы топлива в баках автомобилей, на основании данных таблицы 70.

Таблица 70 – Исходные данные к задаче 9.10

Автомобиль	Количество на начало планового периода, ед.	Движение в плановом году, ед.		Емкость бензобаков, л	Цена 1 л топлива, тыс. р.
		поступило	выбыло		
ЗИЛ-120	12	2	4	17	4 700
ГАЗ-24	15	1	–	16	4 700
ММЗ-115	16	4	2	15	2 800
КАМАЗ-111	13	–	1	30	4 500

Задача 9.11. Оцените потребность в оборотных средствах, вложенных в ремонт зданий производственного и административного назначения (таблица 71).

Таблица 71 – Исходные данные к задаче 9.11

Показатели	Значение показателя
Стоимость затрат на ремонт в истекшем году, млн р.	2 631
Удельный вес материальных активов, потребленных на ремонт, %	24
Себестоимость ремонта в плановом году, млн р.	1 815
Потребность (норматив) оборотных средств в плановом году, млн р.	

Темы докладов, сообщений, рефератов к теме 9

1. Тарифная политика автотранспортного предприятия.
2. Особенности разработки норм и нормативов потребности в оборотных средствах в автотранспорте.

Задания для самостоятельной работы к теме 9

Задание 9.1. Оцените структуру и динамику прибыли организаций автотранспортной отрасли в 2014 г., используя данные статистического сборника «Транспорт и связь в Республике Беларусь». Расчет оформите в виде таблицы 72.

Таблица 72 – Прибыль и рентабельность организаций транспорта за 2014 г.

Вид транспорта	Прибыль (убыток)		Рентабельность реализованных товаров, %	Рентабельность продаж, %
	Сумма, млрд р.	Удельный вес, %		
Транспорт, всего				
В том числе:				
железнодорожный				
автомобильный грузовой				
перевозки автобусами				
перевозки троллейбусами				
транспортирование по трубопроводам				
внутренний водный				
воздушный				
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность				

Задание 9.2. Определите динамику прибыли и рентабельности по видам транспортной отрасли за 2011–2014 гг. Сделайте выводы.

Задание 9.3. Оцените структуру затрат и динамику себестоимости перевозок автомобильным грузовым транспортом. Расчеты оформите в виде таблицы 73.

Таблица 73 – Структура затрат на производство услуг, %

Показатели	Структура			
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Материальные затраты, всего				
В том числе:				
топливо и энергия				
затраты на оплату труда				
отчисления на социальные нужды				
амортизация основных средств и нематериальных активов				
прочие				

Задание 9.4. Пользуясь информацией статистического сборника «Финансы Республики Беларусь», проанализируйте структуру имущества организаций транспортной отрасли и показатели оборачиваемости оборотных средств. Расчеты оформите в таблице 74.

Таблица 74 – Имущество организаций транспорта и показатели оборачиваемости

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Темп изменения, %		
					2014 г. по отношению к 2013 г.	2013 г. по отношению к 2012 г.	2012 г. по отношению к 2011 г.
Имущество, всего, млрд р.							
В том числе:							
долгосрочные активы							
краткосрочные активы							
Оборачиваемость оборотных средств, дней							

Тест к теме 9

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. Учет транспортной работы осуществляется:

- а) в автомобиле-днях;
- б) в километрах пробега;
- в) в сменах;
- г) в тонно-километрах;
- д) в тоннах перевезенного груза;
- е) в часах работы водителя;
- ж) в часах использования подвижного состава.

2. К расчетным (техничко-экономическим) показателям транспортной работы относятся:

- а) продолжительность смены;
- б) грузооборот;
- в) пробег автомобиля;
- г) длительность одной ездки;
- д) продолжительность рабочего дня;
- е) коэффициент использования грузоподъемности автомобиля;
- ж) число ездов с грузом;
- з) вес автомобиля.

3. Формами оплаты за транспортную работу являются:

- а) аккордная;
- б) сдельная;
- в) сдельно-премиальная;
- г) повременная;
- д) расчетная.

4. Тарифы на перевозку устанавливаются:

- а) на 1 т перевезенного груза;
- б) на 1 км пробега с грузом и без груза;
- в) на 1 ч простоя автомобиля;
- г) на 1 т·км;
- д) на 1 ч нахождения подвижного состава у заказчика;
- е) на 1 автомобиле-день в хозяйстве;
- ж) на 1 автомобиле-день в работе.

5. К статьям себестоимости услуг автотранспортного предприятия относятся:

- а) расходы на содержание и эксплуатацию оборудования;
- б) затраты на ремонт и техобслуживание подвижного состава;
- в) топливо;
- г) строительные материалы;

- д) заработная плата административно-управленческого персонала;
- е) заработная плата ремонтных рабочих;
- ж) заработная плата персонала по организации и осуществлению перевозок;
- з) смазочные материалы;
- и) затраты на текущий ремонт;
- к) затраты на ремонт автомобильных шин.

6. Методами планирования себестоимости транспортных услуг являются:

- а) расчетно-аналитический;
- б) балансовый;
- в) сметно-нормативный;
- г) технико-экономических факторов;
- д) скользящий средний.

7. Информационным обеспечением планирования являются:

- а) расчеты амортизационных отчислений;
- б) планы техобслуживания и ремонта;
- в) планы капиталовложений;
- г) планируемые объемы перевозок;
- д) экономические нормативы;
- е) мероприятия повышения эффективности перевозок;
- ж) планы материально-технического обеспечения;
- з) планы технического обновления.

8. В тариф на перевозку включаются:

- а) себестоимость;
- б) норматив оборотных активов;
- в) акцизный налог;
- г) прибыль;
- д) налог на добавленную стоимость.

9. Особенностью состава оборотных средств автотранспортного предприятия является:

- а) отсутствие запасов готовой продукции;
- б) наличие незавершенного производства;
- в) высокий удельный вес фондов обращения;
- г) наличие элементов активов, которые по своей экономической природе относятся к основным фондам;
- д) наличие незавершенного строительства.

10. Сдельные расценки на оплату перевозок устанавливаются:

- а) на 1 км пробега;
- б) на 1 т перевезенного груза;
- в) на 1 машино-час работы;
- г) на 1 т·км;
- д) на 1 машино-смену.

Тема 10. Финансы подрядных строительных организаций

Занятие 1. Особенности формирования доходов и затрат на производство строительно-монтажных работ подрядных строительных организаций

План

1. Состав и особенности формирования доходов строительных организаций.

2. Затраты на производство строительно-монтажных работ: состав статей себестоимости и их содержание.

Вопросы для самоконтроля

- 1. Какова технологическая структура затрат на капитальные работы?
- 2. Какие объекты являются строительной продукцией? Каковы особенности ее продвижения на рынке?
- 3. Что представляет собой себестоимость строительно-монтажных работ?
- 4. Какие известны виды себестоимости строительно-монтажных работ?
- 5. Каков состав статей себестоимости строительно-монтажных работ?
- 6. Какие затраты включаются в состав прямых?
- 7. Какие затраты включаются в состав косвенных?
- 8. Каков состав доходов подрядной строительной организации?

Задачи

Задача 10.1. Между заказчиком УП «Город» и генпроектировщиком ООО «Сириус» 5 ноября 2012 г. заключен договор на выполнение проектных работ по объекту «Детский сад по ул. Зеленая, 33».

Договорная цена – 570 млн р. Договором предусмотрено перечисление авансов генпроектировщику в размере 40% от стоимости этапа, планируемого к выполнению.

Календарным графиком выполнения проектных работ установлены следующие этапы:

- *Этап 1.* Эскизные решения. Стоимость этапа – 50 млн р. Начало – ноябрь 2012 г., окончание – декабрь 2012 г.
- *Этап 2.* Архитектурные и конструктивные решения. Внутреннее инженерное обеспечение здания. Стоимость этапа – 463 млн р. Начало – январь 2013 г., окончание – февраль 2013 г.
- *Этап 3.* Проект организации строительства. Сметная документация. Стоимость этапа – 57 млн р. Начало – март 2013 г., окончание – апрель 2013 г.

Индекс изменения стоимости проектных работ февраля 2013 г. – 2,129 8.

Индекс изменения стоимости проектных работ октября 2012 г. – 1,782 9.

Индекс изменения стоимости проектных работ апреля 2013 г. – 2,996 9.

Рассчитайте сумму аванса, подлежащего перечислению проектировщиком, с учетом индексации за этапы 2 и 3 выполнения работ.

Задача 10.2. Пользуясь данными задачи 10.1, рассчитайте сумму, подлежащую перечислению проектировщику в окончательный расчет. Ставка НДС – 20%.

Расчет оформите в виде таблицы 75.

Таблица 75 – Расчет стоимости проектных работ, подлежащих оплате, млн р.

Показатели	Наименование объекта и стоимость работ (в соответствии с договором и в текущих ценах)	Стоимость работ (на дату заключения договора и в текущих ценах)		
		Этап 1	Этап 2	Этап 3
Общая стоимость, всего: по договору				
в текущих ценах				
В том числе НДС				
Ранее оплачено				
Следует к перечислению, всего				
В том числе НДС				

Задача 10.3. Подрядная организация заключила договор с заказчиком на выполнение строительно-монтажных работ.

Стоимость этапа 1 составляет 12 млн р., в том числе НДС – 2 млн р., стоимость этапа 2 – 9,6 млн р., в том числе НДС – 1,6 млн р.

Фактическая себестоимость этапа 1 составляет 9,4 млн р., этапа 2 – 7,6 млн р.

Согласно договору заказчик предварительно оплачивает 50% от общей стоимости работ, 50% – после окончания работ и подписания акта выполненных работ.

Определите объем выручки и прибыли от выполнения строительно-монтажных работ.

Задача 10.4. Подрядная организация выполняет работы по строительству объектов. С заказчиком заключен договор строительного подряда. Стоимость работ по договору – 500 млн р. Договор заключен 3 декабря 2012 г.

Установлены два этапа выполнения работ.

Стоимость этапа 1 – 200 млн р., фактическая себестоимость – 186,2 млн р. Начало – декабрь 2012 г., окончание – апрель 2013 г.

Стоимость этапа 2 – 300 млн р., фактическая себестоимость – 285,7 млн р. Начало – май 2013 г., окончание – декабрь 2013 г.

Индекс ноября 2012 г. изменения стоимости строительно-монтажных работ – 1,985 9.

Индекс апреля 2013 г. изменения стоимости строительно-монтажных работ – 2,311 7.

Индекс декабря 2013 г. изменения стоимости строительно-монтажных работ – 2,959 8.

Договором предусмотрено перечисление авансов подрядчику в размере 50% от стоимости этапа, планируемого к выполнению.

Ставка НДС – 20%.

Рассчитайте сумму аванса в текущих ценах, подлежащего перечислению, объем выручки и прибыль от реализации строительно-монтажных работ.

Задача 10.5. Рассчитайте плановую себестоимость строительно-монтажных работ, сметную прибыль на основании данных таблицы 76.

Таблица 76 – **Исходные данные к задаче 10.5, млн р.**

Показатели	Сумма
Материалы	172,3
Заработная плата рабочих основного состава	184,5
Затраты по эксплуатации строительных машин и механизмов	2 115,5
Прочие прямые затраты	26,8
Косвенные общепроизводственные затраты	
Общехозяйственные расходы	
Итого затрат	
Прибыль	

Доля заработной платы машинистов в сумме затрат по эксплуатации строительных машин и механизмов – 15%. Норма общехозяйственных и общепроизводственных расходов – 97,4%. Норма сметной прибыли – 82,9%.

Задача 10.6. Подрядная организация выполняет работы по проектированию и строительству объектов. С заказчиком строительства заключены два отдельных договора по двум разным объектам: договор подряда на выполнение проектно-изыскательских работ (договор № 1) и договор строительного подряда на выполнение строительного-монтажных работ (договор № 2). По договору № 1 за март оформлен и подписан заказчиком акт сдачи-приемки выполненных работ на сумму 115 млн р., который подписан заказчиком 5 апреля 2012 г., акт сдачи-приемки выполненных работ по договору № 2 за март подписан 11 апреля на сумму 260 млн р.

Рассчитайте объем выручки за март.

Занятие 2. Особенности состава и нормирования оборотных средств подрядных строительных организаций

План

1. Особенности формирования и состава оборотных средств подрядных строительных организаций.
2. Нормирование оборотных средств подрядных строительных организаций.

Вопросы для самоконтроля

1. Каков состав оборотных средств подрядных строительных организаций?
2. Какие факторы в наибольшей степени оказывают влияние на объем оборотных средств?
3. Каковы особенности формирования оборотных производственных фондов строительных организаций?
4. Каковы особенности формирования фондов обращения строительных организаций?
5. Какова последовательность нормирования строительных материалов?
6. Какова последовательность нормирования незавершенного строительства?
7. Какова последовательность нормирования производственного инструмента и приспособлений?

Задача 10.7. За отчетный год среднемесячный остаток запчастей подрядной организации составил 140 млн р., среднегодовая стоимость машин и механизмов – 4 558 млн р. В планируемом году предполагается увеличить парк машин и механизмов на сумму 114 млн р. Доля излишних запасов запчастей – 1,7%.

Определите потребность в оборотных средствах на запчасти на планируемый год.

Задача 10.8. Строительная организация предполагает ввести в эксплуатацию 6 жилых домов. Средняя продолжительность строительства одного дома – 2,8 мес. Общая сметная стоимость всех домов – 73 188 млн р. Коэффициент, характеризующий отношение плановой себестоимости к сметной стоимости, – 0,85. Затраты на строительство распределяются условно: в 1-й месяц – 20%, 2-й – 18, 3-й – 16, 4-й – 16, 5-й – 15, 6-й месяц – 15%.

Определите норматив собственных средств на покрытие затрат незавершенного строительства.

Методические указания по решению задачи 10.8

Норматив средств на покрытие затрат в незавершенном строительстве (H) рассчитывается по формуле

$$H = \frac{T \cdot K_{нз} \cdot O_{кс} \cdot O_{к}}{12},$$

где T – продолжительность строительства;
 $K_{нз}$ – коэффициент нарастания затрат;
 $O_{кс}$ – отношение плановой себестоимости к сметной;
 $O_{к}$ – годовой объем строительно-монтажных работ.

Коэффициент нарастания затрат ($K_{нз}$) определяется по следующей формуле:

$$K_{нз} = \frac{\sum_{i=1}^n U_i \cdot (Cд - n)}{Cд \cdot 100},$$

где U_i – удельный вес затрат месяца, в котором запускается в строительство каждый объект i -го вида в общей сметной стоимости;
 $Cд$ – средняя продолжительность строительства;
 n – время от начала проведения работ до окончания срока строительства.

Задача 10.9. Строительная организация сооружает общежитие на 300 мест с годовым объемом строительно-монтажных работ в сумме 1 350 млн р. Продолжительность строительства по плану – 6 мес. Распределение затрат на сооружение объекта в 1-й месяц – 18%, 2-й – 17, 3-й – 16, 4-й – 26, 5-й – 30, 6-й месяц – 17%. Расчеты с заказчиком производятся за полностью законченный объем строительства.

Определите норматив собственных оборотных средств на покрытие затрат незавершенного строительства.

Методические указания по решению задачи 10.9

Норма оборотных средств в незавершенном строительстве (H) рассчитывается по формуле

$$H = \frac{a}{12},$$

где a – процент готовности объекта на конец каждого месяца планируемого года к общему объему работ.

Задача 10.10. Определите норматив оборотных средств на незавершенное строительство по строительно-монтажным работам на основании следующих данных:

1. В планируемом году вводится в эксплуатацию 15 домов.
2. Годовой объем строительно-монтажных работ по объектам, подлежащим вводу в действие, по сметной стоимости – 1 948 млн р.
3. Средняя продолжительность строительства надземной части дома, включая время на приемку-сдачу объекта и предъявления расчетно-платежных документов в банк для оплаты, – 90 дней.
4. Распределение затрат в 1-й месяц квартала – 35%, 2-й – 30, 3-й месяц – 35%.
5. Задание по снижению себестоимости строительно-монтажных работ – 5%.

Задача 10.11. Определите норматив оборотных средств на незавершенное производство по строительно-монтажным работам, используя следующие данные:

1. Строительная организация осуществляет строительство жилых домов. В планируемом году вводится в эксплуатацию 12 домов.
2. Годовой объем строительно-монтажных работ по объектам, подлежащим вводу в действие, по сметной стоимости – 15 150 млн р.
3. Средняя плановая продолжительность строительства, включая время на приемку-сдачу объекта, – 81 день.
4. Распределение затрат в 1-й месяц квартала – 25%, 2-й – 35, 3-й месяц – 40%.
5. Распределение затрат внутри месяца по периоду, соответствующему плану притока, равномерное.
6. Задание по снижению себестоимости строительно-монтажных работ – 5%.

Задача 10.12. Рассчитайте норму запаса в днях и норматив по материалам, конструкциям, деталям на основании следующих данных:

1. По плану номенклатура и годовой расход основных материалов, конструкций, деталей следующие:

- цемент – 1 848 млн р.;
- лесоматериалы – 1 400 млн р.;
- кирпич – 1 280 млн р.;
- панели – 1 800 млн р.;
- блоки – 1 215 млн р.

2. Сумма неоплаченных материалов в пути исходя из отчетных данных:

- 1 января – 185,1 млн р.;
- 1 апреля – 48,3 млн р.;
- 1 июля – 120 млн р.;
- 1 сентября – 74 млн р.;
- 1 января планируемого года – 14,5 млн р.

Однодневный расход материалов, деталей, конструкций в отчетном году составляет 26 млн р.

3. Для образования запасов материалов установлены следующие нормы:

- выгрузка и доставка на склад лесоматериалов – 1 день, кирпича – 0,5, панелей – 0,7, блоков – 1,0, цемента – 1,5 дня;
- прием, складирование цемента – 0,7 дня, лесоматериалов – 1,0, кирпича – 0,6, панелей – 0,5, блоков – 0,5 дня;
- средний интервал поставки по цементу – 20 дней, лесоматериалам – 32 дня;
- комплектование панелей – 10 дней, блоков – 12 дней;
- монтаж панелей – 8 дней, блоков – 12 дней.

Средний интервал поставки по кирпичу приведен в таблице 77.

Таблица 77 – Данные по поставкам кирпича в отчетном году

Дата	Объем поставки, т	Дата	Объем поставки, т	Дата	Объем поставки, т
5 января	186	10 июня	180	4 сентября	18
7 февраля	195	10 июля	111	4 октября	70
3 марта	114	21 июля	126	5 ноября	95
4 апреля	115	3 августа	178	6 декабря	100
20 мая	120	30 августа	129	–	–

Темы докладов, сообщений, рефератов к теме 10

1. Ценообразование работ подрядных строительных организаций: история, современное состояние.

2. Анализ динамики структуры затрат на производство подрядных строительных организаций Республики Беларусь.

Задания для самостоятельной работы к теме 10

Задание 10.1. Оцените динамику показателей эффективности деятельности подрядных строительных организаций, пользуясь данными

статистического сборника «Инвестиции и строительство в Республике Беларусь». Расчеты оформите в виде таблицы 78.

Таблица 78 – **Финансовые показатели деятельности организаций строительства Республики Беларусь**

Показатели	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	Темп изменения, %		
					2010 г. по отношению к 2009 г.	2011 г. по отношению к 2010 г.	2012 г. по отношению к 2011 г.
Чистая прибыль, млрд р.							
Рентабельность продаж, млрд р.							
Рентабельность основных средств, млрд р.							
Сумма убытка убыточных организаций, млрд р.							
Количество убыточных организаций							
Сумма убытка на одну организацию, млрд р.							

Задание 10.2. Определите структуру затрат подрядных строительных организаций. Расчеты оформите в виде таблицы 79.

Таблица 79 – **Структура затрат на производство продукции в организациях строительства, %**

Показатели	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Материальные затраты				
Затраты на оплату труда				
Отчисления на социальные нужды				
Амортизация основных средств и нематериальных активов				
Прочие затраты				

Задание 10.3. Оцените показатели рентабельности продаж организаций строительства по областям и сравните их с показателями рентабельности по строительной отрасли. Расчеты оформите в виде таблицы 80.

Таблица 80 – **Рентабельность продаж организаций строительства по областям Республики Беларусь, %**

Регион	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
--------	---------	---------	---------	---------

Брестская область				
Витебская область				

Окончание таблицы 80

Регион	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Гомельская область				
Гродненская область				
г. Минск				
Минская область				
Могилевская область				

Задание 10.4. Оцените состояние расчетов подрядных строительных организаций, пользуясь информацией статистического сборника «Инвестиции и строительство в Республике Беларусь». Расчеты оформите в виде таблицы 81.

Таблица 81 – Состояние расчетов строительных организаций Республики Беларусь

Показатели	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	Темп изменения, %		
					2010 г. по отношению к 2009 г.	2011 г. по отношению к 2010 г.	2012 г. по отношению к 2011 г.
Дебиторская задолженность, млрд р.							
Просроченная дебиторская задолженность, млрд р.							
Удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности, %							
Кредиторская задолженность, млрд р.							
Просроченная кредиторская задолженность, млрд р.							
Удельный вес просроченной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности, %							
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, млрд р.							

Задание 10.5. Пользуясь информацией статистического сборника «Финансы Республики Беларусь», проанализируйте структуру имущества организаций строительной отрасли и показатели оборачиваемости оборотных средств. Расчеты оформите в виде таблицы 82.

Таблица 82 – **Имущество организаций строительной отрасли и показатели оборачиваемости оборотных средств**

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Темп изменения, %		
					2014 г. по отношению к 2013 г.	2013 г. по отношению к 2012 г.	2012 г. по отношению к 2011 г.
Имущество, всего, млрд р.							
В том числе:							
долгосрочные активы							
краткосрочные активы							
Оборачиваемость оборотных средств, дней							

Тест

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. Технологическую структуру капиталовложений составляют:
 - а) затраты на строительные работы;
 - б) затраты на технологические работы;
 - в) затраты на монтажные работы;
 - г) затраты на производство пуско-наладочных работ;
 - д) затраты по выпуску и освоению новых видов продукции.

2. Затраты на производство строительно-монтажных работ включают:
 - а) затраты на ремонт и эксплуатацию подвижного состава;
 - б) затраты на содержание и эксплуатацию строительных машин и механизмов;
 - в) затраты на ремонт автомобильных шин;
 - г) затраты на заработную плату строительных рабочих;
 - д) затраты на материалы;
 - е) затраты на проектно-изыскательские работы;

ж) общепроизводственные и общехозяйственные затраты.

3. Доходы подрядных строительных организаций от текущей деятельности включают:

- а) стоимость работ по договору подряда;
- б) внереализационные доходы;
- в) операционные доходы;
- г) возмещение дополнительных затрат по договору подряда, не учтенных при формировании цены, которое согласовано с заказчиком;
- д) премиальные доплаты и надбавки;
- е) доходы от изменения цены договора строительства, предусмотренные договором;
- ж) доходы от финансовых операций.

4. Нормы общепроизводственных и общехозяйственных расходов установлены в процентах:

- а) к заработной плате строительных рабочих;
- б) к заработной плате административно-управленческого персонала;
- в) к заработной плате машинистов;
- г) к стоимости строительных материалов;
- д) к сумме представительских расходов.

5. Затраты по эксплуатации строительных машин и механизмов относятся:

- а) к категории прямых затрат;
- б) к категории косвенных затрат;
- в) к категории общехозяйственных затрат;
- г) к категории накладных затрат.

6. Договор подряда может быть заключен в следующих вариантах:

- а) с установлением первоначальной цены;
- б) с установлением неизменной фиксированной цены;
- в) с установлением предельной максимальной цены;
- г) с установлением приблизительной (открытой) цены;
- д) с установлением фиксированной цены.

7. Договорная цена строительства может быть пересмотрена в следующих случаях:

- а) при пересмотре структуры затрат на производство строительномонтажных работ;

- б) при изменении налогового законодательства;
- в) при изменении индексов стоимости строительно-монтажных работ;
- г) при изменении цен на материалы, конструкции, детали, запчасти;
- д) при изменении порядка и условий расчетов за выполненные строительно-монтажные работы;
- е) при изменении длительности строительства.

8. Длительность производственного цикла оказывает влияние:

- а) на объемы строительно-монтажных работ;
- б) на остатки строительных материалов;
- в) на остатки незавершенного строительства;
- г) на остатки готовой продукции.

9. В состав фондов обращения подрядных строительных организаций включают:

- а) строительные материалы;
- б) запчасти для ремонта строительных машин и механизмов;
- в) готовую продукцию;
- г) топливо;
- д) дебиторскую задолженность;
- е) денежные средства.

10. Сметная прибыль строительной организации устанавливается в процентах:

- а) к сумме потребленных строительных материалов;
- б) к сумме затрат на эксплуатацию строительных машин и механизмов;
- в) к сумме общехозяйственных затрат;
- г) к сумме общепроизводственных затрат;
- д) к сумме заработной платы машинистов.

Тема 11. Финансы зверохозяйств потребительской кооперации

План

1. Особенности формирования доходов, затрат звероводческих хозяйств.

2. Оборотные активы звероводческих хозяйств: состав и порядок нормирования.

Вопросы для самоконтроля

1. Что является продукцией зверохозяйств? Каковы источники ее поступления?

2. Каковы источники формирования оборотных средств зверохозяйств?

3. Что представляет собой состав оборотных активов зверохозяйств?

4. Каковы особенности формирования доходов от реализации продукции зверохозяйств?

5. Каковы особенности состава затрат, образующих себестоимость продукции звероводства?

6. Каков состав прямых затрат на откорм и забой зверей?

7. Какие затраты отражаются по статьям «Общепроизводственные расходы» и «Общехозяйственные расходы»?

Задачи

Задача 11.1. Рассчитайте выручку от продажи шкурок зверей. Определите прибыль и рентабельность реализованной продукции, используя данные таблицы 83.

Таблица 83 – Сведения об объемах продаж, млн р.

Вид продукции	Продажа		Цена реализации	Себестоимость единицы	Прибыль
	заготовительным организациям	работникам хозяйства			
Лисица черно-бурая	150	20	2,545	1,929	
Песец	200	15	2,158	1,826	
Норка	280	10	1,996	1,749	
Шиншиллы	100	5	3,105	2,826	

Задача 11.2. Определите норматив собственных средств, вложенных в запасы кормов, на основании данных таблицы 84.

Таблица 84 – Сведения о видах кормов и нормах потребления

Вид кормов	Годовая потребность, ц	Стоимость 1 ц, млн р.	Норма в процентах к годовой потребности
Рыба мороженая	8 100	2,115	15

Комбикорм	5 100	0,326	20
Крупа ячневая	1 200	0,548	10
Мука пшеничная	926	0,286	9

Задача 11.3. Рассчитайте норматив собственных средств, вложенных в оборотные активы по элементу «Молодняк и животные на откорме и выращивании» (таблица 85).

Таблица 85 – Сведения о поголовье зверей и затратах по выращиванию

Вид поголовья	Поголовье на конец планового года, голов	Затраты по выращиванию одной головы в отчетном году, тыс. р.
Молодняк зверей:		
норка	5 000	1 826
песец	2 000	1 978
лисица черно-бурая	1 200	1 990
шиншилла	800	2 156
Взрослые звери, находящиеся на откорме	250	1 824

Задача 11.4. Рассчитайте норматив собственных средств, вложенных в запасы медикаментов, топлива. Расчет оформите в виде таблицы 86.

Таблица 86 – Сведения о потребности и нормативах запасов медикаментов и топлива

Вид оборотных средств	Годовая плановая потребность	Цена, тыс. р.	Фактически потреблено в прошлом году	Среднесычный завоз	Норма в процентах к годовой потребности
Медикаменты, упаковок	2 500	76,10	2 750	215	
Топливо, ц	1 300	1 280	1 429	128	

Задача 11.5. Рассчитайте норматив оборотных средств, вложенных в запасы готовой продукции, исходя из следующих данных:

1. Минимальный остаток готовой продукции в истекшем сезоне – 350 млн р.
2. Фактически реализовано шкурок в прошлом году на сумму 3 926 млн р.
3. Плановый объем реализации в будущем году – 4 115 млн р.

Задача 11.6. Определите себестоимость одной шкурки норки на основании нижеприведенных данных.

Корма, отпущенные на зверокухню по фактической себестоимости, – 75 180 тыс. р.

Амортизация шедов, подвесных дорог и других основных средств производственного назначения – 13 150 тыс. р.

Списаны малоценные предметы и материалы в сумме 1 260 тыс. р.

Начислен износ по малоценным и быстроизнашивающимся материалам на сумму 400 тыс. р.

Услуги вспомогательных производств – 2 175 тыс. р.

Начислена заработная плата персоналу, обеспечивающему содержание зверей, на сумму 140 570 тыс. р.

Потери и недостачи от порчи материальных ценностей в пределах норм – 715 тыс. р.

Произведены отчисления в резерв на оплату отпусков в сумме 24 115 тыс. р.

Общепроизводственные расходы – 48 115 тыс. р.

Общехозяйственные расходы – 20 906 тыс. р.

Получена побочная продукция (пух, жир и др.) в сумме 845 тыс. р.

Затраты по забою зверей и первичной обработке шкурок составили 10 350 тыс. р. Мор пушных зверей от болезней – 4 126 тыс. р. Оприходовано 2 150 шкурок.

Задача 11.7. Рассчитайте финансовый результат от реализации партии шкурок серебристо-черной лисицы на основании следующих данных:

1. Фактическая себестоимость зверей, переданных на убой, – 480 345 тыс. р.

2. Недостача зверей, выявленная при инвентаризации, – 5 140 тыс. р.

3. Затраты по забою зверей – 40 160 тыс. р.

4. Мор пушных зверей от болезней – 4 180 тыс. р.

5. Количество реализованных шкурок – 170 шт.

6. Цена за одну шкурку – 3 250 тыс. р.

7. Ставка НДС – 20%.

Тест

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. Особенностью состава затрат зверохозяйств является:

- а) высокая доля затрат на содержание и эксплуатацию оборудования;
- б) отсутствие затрат, связанных с управлением производством;
- в) значительный удельный вес затрат на потребление кормов, воды, энергии;
- г) наличие затрат, связанных с выпуском и освоением новых видов продукции.

2. Особенностью состава и структуры оборотных активов зверохозяйств является:

- а) наличие элемента «Готовая продукция»;
- б) отсутствие запасов незавершенного производства;
- в) невысокий удельный вес фондов обращения;
- г) наличие элемента «Молодняк животных на выращивании и откорме»;
- д) нет правильного ответа.

3. В расчете себестоимости шкурки учитываются:

- а) расходы на реализацию;
- б) затраты по забою и первичной обработке;
- в) фактическая себестоимость зверей, переданных в основное стадо;
- г) себестоимость приплода зверей;
- д) себестоимость павших зверей.

4. Расходы на охрану труда, эксплуатацию оборудования и транспортных средств учитываются по статье:

- а) «Водоснабжение»;
- б) «Общепроизводственные расходы»;
- в) «Общехозяйственные расходы»;
- г) «Медикаменты»;
- д) нет правильного ответа.

5. Молодняк зверей, переводимых в основное стадо, оценивается:

- а) по розничной цене;
- б) по отпускной цене;
- в) по фиксированной учетной цене;
- г) по фактической себестоимости.

6. В состав затрат на содержание молодняка зверей включаются:

- а) затраты по первичной обработке шкур;
 - б) затраты по забою зверей;
 - в) затраты по содержанию холодильников и ледников для хранения продуктов;
 - г) затраты по откорму молодняка;
 - д) затраты по реализации.

7. Ставка налога на добавленную стоимость по продукции звероводства установлена в размере:

- а) 10%;
- б) 20%;
- в) 0%;
- г) нет правильного ответа.

8. Стоимость животных, выбывших в результате падежа от несчастных случаев:

- а) списывается в состав затрат на содержание молодняка;
- б) удерживается из заработной платы работников зверохозяйства;
- в) списывается за счет прибыли;
- г) списывается за счет потерь, причитающихся к получению от органов страхования.

9. Себестоимость шкур зверей определяется:

- а) делением себестоимости забитых зверей на количество шкур;
- б) делением себестоимости приплода на количество шкур;
- в) делением затрат на содержание молодняка и основного стада на количество шкур;
- г) делением себестоимости забитых зверей и затрат по первичной обработке шкур на количество шкур.

Тема 12. Управление финансами внешнеэкономической деятельности

Занятие 1. Валютные операции и валютные счета

План

1. Валютные операции, их виды, порядок проведения.
2. Порядок обязательной продажи валютной выручки.

3. Порядок покупки и продажи иностранной валюты.
4. Счета в иностранной валюте: виды и назначение.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие валютные операции относятся к операциям, связанным с движением капитала?
2. Какие валютные операции относятся к текущим валютным операциям?
3. Какие валютные операции проводятся с разрешения, без разрешения Национального банка Республики Беларусь, в уведомительном порядке?
4. Какие документы необходимы для получения разрешения на проведение валютных операций?
5. В какой срок и каком размере должна быть проведена обязательная продажа валютной выручки?
6. Какая валютная выручка не подлежит обязательной продаже?
7. Для проведения каких операций резиденты вправе покупать иностранную валюту?
8. Какие документы предоставляются для покупки иностранной валюты?
9. Какие документы предоставляются при продаже иностранной валюты?
10. Какие виды валютных счетов открывает организация?
11. С какой целью открываются валютные счета в банках-нерезидентах?
12. Какие счета в банках-нерезидентах открываются на основании разрешений, без разрешения Национального банка Республики Беларусь, в уведомительном порядке?
13. Какие документы предоставляются в Национальный банк Республики Беларусь для открытия счетов в банках-нерезидентах?

Задачи

Задача 12.1. В банке-нерезиденте открыт счет дипломатического представительства. За истекший месяц по счету проведены следующие операции:

- зачислены денежные средства на содержание представительства в сумме – 28 300 долл. США;
- остаток денежных средств на счете – 1 590 долл. США;

- получены денежные средства от спонсорской организации в сумме 15 000 долл. США;
- размер средств на счете, установленный разрешением Национального банка Республики Беларусь, – 40 000 долл. США.

Установите, имеют ли место в данном случае нарушения режима функционирования счета. Отметьте, если нарушения есть, каковы их последствия и какие действия должны быть предприняты.

Задача 12.2. Юридическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью, открыло в банке-нерезиденте счет.

В течение отчетного месяца по счету проведены следующие операции:

- зачислена выручка 10 января от выполнения строительно-монтажных работ в сумме 75 000 долл. США;
- выплачена заработная плата 12 января в сумме 48 100 долл. США;
- 14 января оплачены строительные материалы на сумму 26 100 долл. США;
- 15 января оплачены услуги маркетингового характера стоимостью 2 500 долл. США;
- 28 января проведена обязательная продажа валютной выручки в размере 30% от суммы, оставшейся после оплаты всех расходов и платежей.

Определите правомерность и правильность действий по обязательной продаже валютной выручки. В случае, если есть нарушения, установите степень ответственности за них в виде наложения штрафных санкций.

Задача 12.3. Юридическое лицо – резидент осуществляет предпринимательскую деятельность, в том числе путем оказания экспортных услуг по международным перевозкам грузов. На валютный счет организации 24 мая текущего года зачислена выручка за оказание экспортных услуг в сумме 2 150 тыс. долл. США.

Организация 30 июня перечислила 12 100 долл. США для оплаты расходов, связанных с оказанием международных транспортных услуг, и 1 560 долл. США на оплату налоговых платежей. У организации есть задолженность по кредитам, выданным в иностранной валюте, срок погашения по которой установлен срочными обязательствами 30 мая в сумме 15 200 долл. США.

Рассчитайте размер валютной выручки, подлежащей обязательной продаже.

Задача 12.4. Организация заключила два внешнеторговых контракта. По контракту № 1 от 21 января 2012 г. валютные средства поступили в сумме 27 050 долл. США 26 февраля 2012 г. По контракту № 2 от 27 марта 2012 г. внешнеторговая операция завершена путем поступления денежных средств по договору факторинга под уступку денежного требования, заключенного между экспортером и банком 29 марта 2012 г. Сумма контракта № 2 – 30 150 долл. США. Денежные средства по договору факторинга поступили на счет банка-фактора 30 апреля 2012 г., а зачислены на счет экспортера – 1 мая 2012 г. Размер комиссионных и процентов по договору факторинга – 34% годовых.

Официальный курс белорусского рубля к доллару США на дату продажи валютной выручки составляет 8 575 р. за 1 долл. США.

Определите сумму денежных средств, зачисленных на текущий счет в белорусских рублях после обязательной продажи валютной выручки.

Задача 12.5. Определите правомерность расчетов, изменения денежных обязательств между нерезидентами и резидентами, банком и резидентом для следующих случаев:

1. Юридическое лицо – резидент заключило с нерезидентом экспортный внешнеторговый договор на поставку товара. Валюта расчетов – евро. У нерезидента есть должник – резидент 2, на которого он возлагает обязанность по уплате его обязательств в белорусских рублях.

2. Юридическое лицо – резидент заключило экспортный внешнеторговый договор с нерезидентом на оказание услуг. Валюта платежа – евро. Нерезидент дает указание посредническому лицу – резиденту 2 заплатить за него белорусские рубли.

3. Юридическое лицо – резидент заключило с нерезидентом экспортный внешнеторговый договор на поставку товара. Товар поставлен нерезиденту. Валюта расчетов – белорусский рубль. У нерезидента есть должник – юридическое лицо – резидент 2. Нерезидент дал указание резиденту 2 заплатить за него по договору белорусские рубли.

4. По экспортному договору валюта платежа – доллар США. В договоре указано, что нерезидента на территории Республики Беларусь будет представлять резидент 2. Резидент 2 хочет уплатить за нерезидента белорусские рубли.

5. Резидент заключил импортный внешнеторговый договор с нерезидентом на поставку товара. Импортёр намерен осуществить перевод средств с покупкой со своего счёта в белорусских рублях в адрес нерезидента.

6. Резидент заключил с банком кредитный договор, по которому получил 10 000 долл. США. Возврат кредита предусмотрен в долларах США. Резидент намеривается изменить валюту обязательства с долларов США на белорусские рубли.

7. Юридическое лицо – резидент получило валютный кредит в банке Республики Беларусь. Кредитополучатель возложил обязанность по возврату кредита на третье лицо – резидента 2.

Резидент 2 намеривается заплатить за заемщика иностранную валюту. Между заемщиком и резидентом 2 есть договор, расчеты по которому разрешены в иностранной валюте.

8. Банк выдал кредит в иностранной валюте резиденту, затем собирается уступить право требования по договору резиденту 2.

9. Резидент заключил кредитный договор в иностранной валюте с банком. Обеспечением исполнения обязательств является договор поручительства.

Поручитель намеревается приобрести иностранную валюту на внутреннем валютном рынке для уплаты ее банку в рамках договора поручительства.

10. Банк Республики Беларусь выдал кредит резиденту – юридическому лицу в белорусских рублях. Затем стороны изменили валюту обязательств на доллары США.

Задача 12.6. Установите и сравните эффективность финансирования инвестиционной операции за счет кредита в национальной и иностранной валютах на основании нижеприведенных данных.

Сумма инвестиций – 100 млн р., срок проекта – 8 кварталов. Чистый денежный поток I квартала – 10 млн р., его рост осуществляется на 2,5 млн р. ежеквартально.

Процентная ставка годовых по кредиту в национальной валюте – 40%, кредиту в иностранной валюте – 10%. Предполагается снижение процентных ставок по кредитам в национальной валюте до 26% к концу срока реализации проекта начиная со II квартала каждый квартал на 2%, по кредитам в иностранной валюте – начиная со II квартала каждый квартал на 0,5%. Курс доллара США – 8 575 р. Каждый квартал предполагается ослабление рубля на 300 р.

Методические указания по решению задачи 12.6

Рассчитайте чистую текущую стоимость проекта, дисконтируя денежные потоки по ставке дисконта, равной процентной ставке за кредит для двух вариантов финансирования. Сравните показатели чистой текущей стоимости, отнесенные к общим затратам на капиталовложения.

Занятие 2. Международные расчеты

План

1. Принципы безналичных расчетов и средства платежа, используемые в международном обороте.
2. Формы международных расчетов: по открытому счету, аккредитивы, инкассо, банковский перевод.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие известны виды корреспондентских счетов для проведения международных расчетов?
2. Что представляют собой расчеты в форме банковского перевода?
3. Как осуществляются расчеты посредством аккредитива?
4. Какие различают виды аккредитивов?
5. Как осуществляются расчеты по открытому счету?
6. Какова последовательность документооборота при расчетах инкассо?
7. Какие известны виды инкассо?
8. В какой валюте исполняются денежные обязательства в международном обороте?
9. По каким валютным операциям между резидентами разрешено использование иностранной валюты?

Задачи

Задача 12.7. Оцените правомерность осуществления расчетов в следующих ситуациях:

1. Юридическое лицо – резидент представило платежное поручение на перечисление средств в пользу бенефициара резидента в иностранной валюте со специального валютного счета.
2. Юридическое лицо – резидент подало заявление в банк об открытии в пользу поставщика-резидента аккредитива в иностранной

валюте по расчетам за доставку грузов из-за пределов Республики Беларусь.

3. Юридическое лицо – резидент получило кредит в иностранной валюте под гарантию Правительства Республики Беларусь. С резидентом 2 заключен договор о переводе долга в иностранной валюте.

4. В адрес юридического лица – резидента поступило инкассовое поручение на оплату товаров, выраженное в валюте, по которой не установлен официальный курс рубля и отсутствует международный договор, где указана данная валюта в качестве валюты, используемой в международных расчетах.

5. В банк подано заявление на снятие наличной иностранной валюты в целях ее дальнейшего использования в расчетах наличными денежными средствами с юридическими лицами – резидентами.

6. В банк подано заявление на приобретение иностранной валюты, предназначенной для проведения сделки купли-продажи между резидентами и оплаты расходов, связанных с поездкой за пределы Республики Беларусь.

7. В банк подано поручение на перевод денежных средств в российских рублях юридическому лицу – нерезиденту Российской Федерации за приобретенное в собственность здание. В банк не предоставлено разрешение Национального банка Республики Беларусь на проведение этой операции.

8. В адрес юридического лица – резидента поступило поручение от нерезидента на перечисление вклада в уставный фонд в иностранной валюте без предоставления разрешения Национального банка Республики Беларусь на проведение этой операции.

9. В адрес юридического лица – нерезидента поступило платежное поручение от нерезидента на перечисление денежных средств в белорусских рублях. Внешнеторговым контрактом указана валюта платежа – евро.

10. В банк подано заявление на снятие наличной иностранной валюты, направляемой на цели, связанные с участием в спортивном соревновании и по оплате товаров, поставленных по внешнеторговому контракту за границей.

Задача 12.8. На рисунке 6 представлена схема расчетов в форме инкассо. Опишите каждое действие участников расчетов, пронумерованное в схеме, и определите, какой вид инкассо на ней представлен.

Задача 12.9. Составьте блок-схемы, отражающие следующую последовательность действий:

- схемы открытия аккредитива;
- схемы платежа по аккредитиву по предъявлении документов;
- схемы платежа путем акцепта векселя.

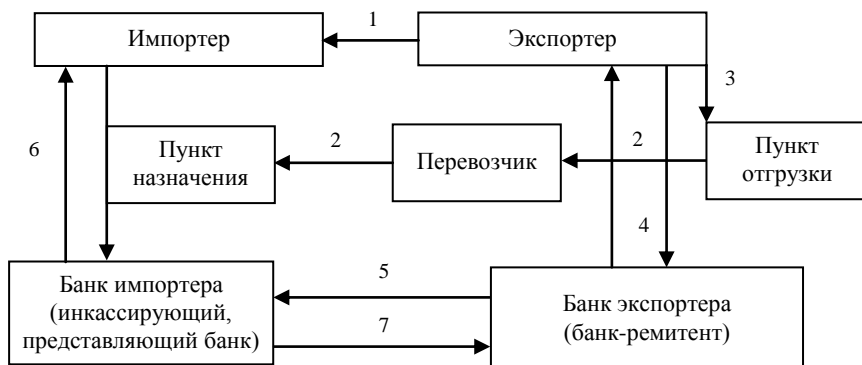


Рисунок 6 – Схема расчетов в форме инкассо

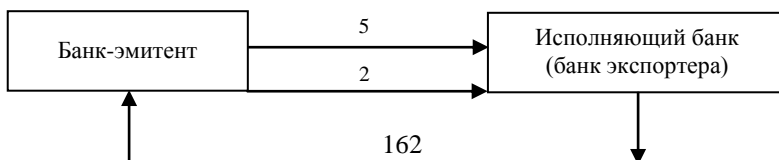
Задача 12.10. Составьте блок-схемы, отражающие последовательность расчетов посредством международного банковского перевода:

- при двухбанковском переводе;
- при трехбанковском переводе.

Задача 12.11. Установите, какие из нижеперечисленных участников расчетов относятся к аккредитивной форме расчетов, расчетам в форме инкассо и какие они выполняют функции: рамбурсирующий банк, доверитель, представляющий банк, банк-ремитент, банк-эмитент, исполняющий банк, инкассирующий банк, авизирующий банк, приказодатель, бенефициар, подтверждающий банк.

Задача 12.12. На рисунке 7 представлена последовательность операций при расчетах документарным аккредитивом.

Опишите содержание каждой пронумерованной операции.



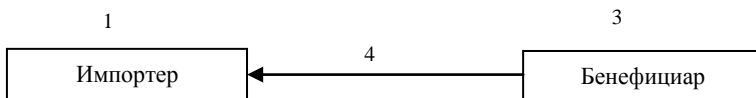


Рисунок 7 – Последовательность операций при расчетах документарным аккредитивом

Темы докладов, сообщений, рефератов к теме 12

1. Валютный контроль и роль банков в его осуществлении.
2. Валютные ресурсы организации: особенности формирования и распределения.

Задания для самостоятельной работы к теме 12

Задание 12.1. Оцените динамику показателей внешнеторгового оборота, пользуясь данными статистического сборника «Внешняя торговля Республики Беларусь». Расчеты оформите в виде таблицы 87.

Таблица 87 – Показатели внешней торговли товарами

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Темп изменения, %		
					2014 г. по отношению к 2013 г.	2013 г. по отношению к 2012 г.	2012 г. по отношению к 2011 г.
Товарооборот, млн р.:							
со странами СНГ							
со странами вне СНГ							
Экспорт, млн р.:							
со странами СНГ							
со странами вне СНГ							
Импорт, млн р.:							
со странами СНГ							
со странами вне СНГ							
Сальдо, млн р.:							
со странами СНГ							
со странами вне СНГ							
Экспорт в ВВП, %							
Импорт в ВВП, %							

Задание 12.2. Оцените динамику показателей внешнеторгового оборота потребительской кооперации, пользуясь данными сборника

«Основные показатели хозяйственно-финансовой деятельности потребительской кооперации Республики Беларусь», и сравните их с республиканскими показателями. Расчеты оформите в виде таблицы 88.

Таблица 88 – Показатели внешнеторгового оборота потребительской кооперации

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Темп изменения, %		
					2014 г. по отношению к 2013 г.	2014 г. по отношению к 2013 г.	2014 г. по отношению к 2013 г.
Внешнеторговый оборот, всего, млн р.							
В том числе:							
экспорт							
импорт							
сальдо							

Тест к теме 12

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся:

а) осуществление платежей нерезидентам по договорам аренды (лизинга);

б) операции, предусматривающие предоставление кредитов на срок более 180 дней;

в) операции осуществления расчетов по экспортно-импортным сделкам;

г) операции по приобретению у нерезидентов ценных бумаг, выпущенных нерезидентами;

д) операции по переводу и получению дивидендов;

е) операции по переводу денежных средств на выплату заработной платы, стипендий, пенсий;

ж) операции по размещению денежных средств в банках-нерезидентах.

2. Субъекты валютных операций осуществляют операции по движению капитала:

- а) по разрешению Национального банка Республики Беларусь;
- б) по разрешению Министерства финансов Республики Беларусь;
- в) без разрешения Национального банка Республики Беларусь;
- г) по разрешению местных органов власти;
- д) по разрешению Совета Министров Республики Беларусь;
- е) в уведомительном порядке.

3. Продажа (покупка) иностранной валюты осуществляется:

- а) на торгах валютно-фондовой биржи;
- б) на подрядных торгах;
- в) на аукционах;
- г) на ярмарках;
- д) на внебиржевом рынке.

4. Обязательной продаже не подлежат:

а) выручка, аккумулируемая для направления ее на погашение кредитов, предоставленных нерезидентами и банками Республики Беларусь;

б) выручка, полученная от реализации на ярмарках, выставках за пределами Республики Беларусь;

в) денежные средства, полученные по договорам международного лизинга;

г) выручка, поступающая организациям связи и направляемая для оплаты услуг международной связи;

д) выручка, полученная на выставках-продажах за пределами Республики Беларусь;

е) выручка, поступившая на счет банка по договору факторинга.

5. Резиденты вправе покупать валюту на внутреннем валютном рынке для проведения следующих операций:

а) оплаты расходов, связанных с организацией семинаров, конференций;

б) осуществления расчетов по сделкам путем продажи между резидентами;

в) размещения денежных средств в банке в форме депозита;

г) оплаты страховых взносов по договорам страхования, заключенным между резидентами;

д) осуществления расчетов с банком по валютным операциям.

6. Резиденты обязаны завершить внешнеторговую операцию:

- а) при экспорте – не позднее 90 календарных дней, при импорте – не позднее 60 календарных дней с даты проведения платежа;
- б) при экспорте – не позднее 60 рабочих дней, при импорте – не позднее 90 рабочих дней с даты проведения платежа.
- в) при экспорте – не позднее 100 рабочих дней, при импорте – не позднее 100 рабочих дней с даты проведения платежа;
- г) при экспорте и импорте – не позднее 60 рабочих дней с даты проведения платежа.

7. Более высокие сроки завершения валютных операций, чем по импортным договорам, валютным законодательством:

- а) предусмотрены;
- б) не предусмотрены.

8. При экспорте расчеты за реализованные товары или оказанные услуги могут быть завершены путем:

- а) взаимозачета встречных взаимных требований;
- б) заключения нового внешнеторгового контракта;
- в) поступления денег на счет;
- г) неденежного прекращения обязательств;
- д) получения страхового возмещения.

9. Организация может открывать следующие виды валютных счетов:

- а) текущий;
- б) резервный;
- в) специальный;
- г) транзитный;
- д) балансовый.

10. В международных расчетах корреспондентские счета делятся:

- а) на счет «Норо» и счет «Моро»;
- б) на счет нерезидента и счет резидента;
- в) на счет типа А и счет типа В;
- г) на счет «Лоро» и счет «Ностро».

Тема 13. Финансовая отчетность организаций потребительской кооперации

Занятие 1. Содержание и характеристика бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках

План

1. Понятие финансовой отчетности, ее состав и требования, предъявляемые к ней.
2. Бухгалтерский баланс, его структура, характеристика активов и обязательств.
3. Отчет о прибылях и убытках, его краткая характеристика и структура.

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы цели финансовой отчетности?
2. Каков состав финансовой отчетности?
3. Какие требования предъявляются к финансовой отчетности?
4. Кто является пользователем информации, формируемой в финансовой отчетности?
5. В соответствии с какими международными стандартами и нормативными документами Республики Беларусь ведется финансовая отчетность?
6. Кто несет ответственность за правильность составления финансовой отчетности?
7. С какой периодичностью составляется финансовая отчетность?
8. Каковы особенности состава финансовой отчетности некоммерческих организаций?
9. Какая информация отражается в разделе «Долгосрочные активы»?
10. Какая информация отражается в разделе «Краткосрочные активы»?
11. Какая информация отражается в разделе «Собственный капитал»?
12. Какая информация отражается в разделе «Долгосрочные обязательства»?
13. Какая информация отражается в разделе «Краткосрочные обязательства»?
14. Какова структура отчета о прибылях и убытках?
15. Какие показатели прибыли (убытка) отражаются в отчете о прибылях и убытках?
16. Какие статьи расходов отражаются в отчете о прибылях и убытках?

17. По каким видам деятельности отражаются доходы и расходы организаций?

Задачи

Задача 13.1. На основании приложения А сделайте выводы о динамике баланса, изменении активов и обязательств. Установите, за счет каких источников произошло увеличение активов. Укажите причины, вызвавшие изменение в объеме активов и обязательств.

Задача 13.2. Проведите вертикальный анализ структуры бухгалтерского баланса (приложение А). Дайте оценку изменениям, произошедшим в структуре активов и обязательств, соотношении заемных и собственных средств, долгосрочных и краткосрочных активов. Установите причины, вызвавшие изменения в структуре активов и обязательств.

Задача 13.3. Проведите вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках (приложение Б). Установите изменения в структуре затрат, доходов по видам деятельности. Дайте оценку изменениям доли чистой прибыли в выручке от реализации. Установите факторы, повлиявшие на ее изменение. Разработайте рекомендации по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Занятие 2. Характеристика и содержание отчета о движении денежных средств и отчета об изменении капитала

План

1. Методы составления отчета о движении денежных средств.
2. Отчет о движении денежных средств, его структура и характеристика.
3. Отчет об изменении капитала, его структура и характеристика.

Вопросы для самоконтроля

1. По каким видам деятельности отражаются денежные потоки в отчете о движении денежных средств?
2. Какие существуют методы составления отчета о движении денежных средств?

3. Какой метод применяется в Республике Беларусь при составлении отчета о движении денежных средств?
4. Какова цель составления отчета о движении денежных средств?
5. Какая информация используется при составлении отчета о движении денежных средств?
6. Какие разделы выделены в отчете о движении денежных средств?
7. Какие статьи отчета о движении денежных средств занимают наибольший удельный вес в общей сумме денежных поступлений и платежей?
8. Какова цель составления отчета об изменении капитала?
9. Какая информация используется для составления отчета об изменении капитала?
10. По каким направлениям происходит увеличение капитала?
11. По каким направлениям осуществляется уменьшение капитала?
12. По каким направлениям осуществляется уменьшение (увеличение) добавочного капитала?
13. По каким направлениям осуществляется уменьшение (увеличение) резервного капитала?
14. По каким направлениям осуществляется уменьшение (увеличение) уставного капитала?
15. Какие корректировки остатка капитала производятся в отчете об изменении капитала?

Задачи

Задача 13.4. Проанализируйте отчет о движении денежных средств (приложение В) с помощью метода горизонтального анализа. Установите динамику чистого денежного потока, оцените способность организации генерировать денежные средства, степень финансирования инвестиционной деятельности за счет собственных средств. Укажите, какова роль различных видов деятельности в положительной (отрицательной) динамике чистого денежного потока. Разработайте рекомендации по улучшению платежеспособности организации.

Задача 13.5. На основании данных отчета о движении денежных средств (приложение В) рассчитайте коэффициенты платежеспособности организации. Сделайте выводы относительно степени платежеспособности организации. Проведите сравнительный анализ рассчи-

танных в таблице 89 коэффициентов с коэффициентами платежеспособности, рассчитанными по бухгалтерскому балансу (см. тему 14).

Таблица 89 – **Расчет коэффициентов платежеспособности на основании денежных поток организации**

Показатели	Расчет	Значение	
		за 2010 г.	за 2011 г.
Коэффициент ликвидности денежных потоков	$Kл = \frac{ПДП}{ОДП}$		

Окончание таблицы 89

Показатели	Расчет	Значение	
		за 2010 г.	за 2011 г.
Коэффициент адекватности денежных средств	$Ka = \frac{ЧДПm}{KB + \Delta TA}$		
Коэффициент покрытия отрицательного денежного потока	$Kn = \frac{Он + n}{H}$		
Коэффициент достаточности выручки для обеспечения платежей	$K\partial = \frac{B}{H}$		

В таблице использовались следующие условные обозначения:

- *ПДП* – положительный денежный поток;
- *ОДП* – отрицательный денежный поток;
- *ЧДПm* – чистый денежный поток от текущей деятельности;
- *KB* – капиталовложения;
- *ΔTA* – прирост текущий активов;
- *n* – поступление денежных средств;
- *B* – выручка от реализации;
- *H* – направлено денежных средств на оплату платежей по текущей деятельности;
- *Он* – остатки денежных средств на начало периода.

Темы докладов, сообщений, рефератов к теме 13

1. Аналитические возможности и степень востребованности финансовой отчетности внешними пользователями и менеджерами организации.

2. Особенности составления финансовой отчетности банковскими и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

3. Особенности составления консолидированной финансовой отчетности.

Тест к теме 13

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. Финансовая (бухгалтерская) отчетность составляется со следующей периодичностью:

- а) за месяц;
- б) за квартал;
- в) за полугодие;
- г) за год;
- д) за декаду.

2. В состав финансовой отчетности включают:

- а) бухгалтерский баланс;
- б) отчет о затратах на производство и реализацию;
- в) отчет об изменении собственного капитала;
- г) отчет о прибылях и убытках;
- д) отчет о движении денежных средств;
- е) приложение к балансу;
- ж) отчет об изменении капитала;
- з) пояснительную записку.

3. Бухгалтерский баланс включает следующие разделы:

- а) «Нематериальные активы»;
- б) «Оборотные активы»;
- в) «Долгосрочные активы»;
- г) «Собственный капитал»;
- д) «Долгосрочные обязательства»;
- е) «Краткосрочные кредиты и займы»;
- ж) «Краткосрочные обязательства».

4. В бухгалтерском балансе по статье «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» сумма убытка показывается следующим образом:

- а) со знаком «минус»;

- б) способом «красное сторно»;
- в) вычитается при подсчете итога по разделу III «Собственный капитал»;
- г) прибавляется при подсчете итога по разделу III «Собственный капитал».

5. По статье «Управленческие расходы» отчета о прибылях и убытках показываются:

- а) затраты, учитываемые на счете 44 «Расходы по реализации»;
- б) затраты, учитываемые на счете 25 «Общепроизводственные затраты»;
- в) затраты, учитываемые на счете 26 «Общехозяйственные затраты»;
- г) затраты, учитываемые на счете 25 «Общепроизводственные затраты» в части условно-постоянных затрат.

6. В отчете о прибылях и убытках показываются следующие показатели прибыли:

- а) валовая прибыль;
- б) прибыль отчетного периода;
- в) прибыль до налогообложения;
- г) нераспределенная прибыль;
- д) прибыль от текущей деятельности;
- е) прибыль от инвестиционной и финансовой деятельности;
- ж) чистая прибыль;
- з) прибыль к налогообложению.

7. Отчет о движении денежных средств отражает результат движения денежных средств по следующим видам деятельности:

- а) по операционной;
- б) по текущей;
- в) по внереализационной;
- г) по финансовой;
- д) по инвестиционной;
- е) по основной.

8. Формат отчета о движении денежных средств отражает расчет чистого денежного потока (результаты движения денежных средств) следующим методом:

- а) балансовым;
- б) косвенным;

- в) линейной интеграции;
- г) расчетно-аналитическим;
- д) нормативным;
- е) прямым.

9. В отчете от изменении капитала отражены сведения:

- а) о состоянии и движении собственного капитала;
- б) о состоянии и движении долгосрочных обязательств и собственного капитала;
- в) о состоянии и движении долгосрочных обязательств и собственного капитала;
- г) о состоянии и движении обязательств и собственного капитала;
- д) о состоянии и движении обязательств.

10. Дополнительная информация о состоянии активов и обязательств раскрывается:

- а) в приложении к бухгалтерскому балансу;
- б) в бухгалтерском балансе;
- в) в отчете о целевом использовании полученных средств;
- г) в отчете об изменении капитала;
- д) в пояснительной записке.

11. В состав бухгалтерской отчетности организации включают:

- а) бухгалтерский баланс;
- б) отчет о затратах на производство;
- в) отчет об изменении собственного капитала;
- г) отчет о движении денежных средств;
- д) отчет об изменении капитала;
- е) отчет о прибылях и убытках.

12. Периодичность составления бухгалтерской отчетности – это:

- а) год;
- б) месяц;
- в) полугодие;
- г) квартал.

13. Бухгалтерский баланс состоит из следующих разделов:

- а) «Долгосрочные активы»;
- б) «Собственный капитал и долгосрочные обязательства»;
- в) «Краткосрочные обязательства»;
- г) «Собственный капитал»;

- д) «Кредиторская задолженность»;
- е) «Краткосрочные активы».

14. В отчете о прибылях и убытках содержатся следующие показатели прибыли:

- а) валовая прибыль;
- б) прибыль отчетного периода;
- в) чистая прибыль;
- г) прибыль до налогообложения;
- д) прибыль к распределению;
- е) нераспределенная прибыль;
- ж) прибыль от инвестиционной и финансовой деятельности.

15. Отчет о движении денежных средств составлен:

- а) косвенным методом;
- б) балансовым методом;
- в) методом нормирования;
- г) прямым методом;

16. Отчет об изменении капитала содержит информацию:

- а) об изменении краткосрочных обязательств;
- б) об изменении собственного капитала;
- в) об изменении долгосрочных обязательств;
- г) об изменении долгосрочных активов.

17. В отчете о движении денежных средств показаны денежные потоки:

- а) по текущей деятельности;
- б) по инвестиционной деятельности;
- в) по основной деятельности;
- г) по финансовой деятельности;
- д) по прочей деятельности;
- е) по операционной деятельности.

18. Информация о способах начисления амортизации, вложениях в инвестиционную недвижимость, способах ведения учета, составе дебиторской задолженности содержится:

- а) в бухгалтерском балансе;
- б) в отчете о целевом использовании средств;
- в) в отчете о прибылях и убытках;

г) в пояснительной записке.

19. Сумму непокрытого убытка, убытка отчетного периода в бухгалтерском балансе:

- а) показывают со знаком «минус»;
- б) не показывают;
- в) вычитают при подсчете итога по разделу III «Собственный капитал»;
- г) показывают способом «красное сторно».

20. Сведения об изменении отложенных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов показывают:

- а) в отчете о движении денежных средств;
- б) в пояснительной записке;
- в) в бухгалтерском балансе;
- г) в отчете о прибылях и убытках.

Раздел IV. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

Тема 14. Анализ финансового состояния

Занятие 1. Приемы, последовательность проведения анализа финансового состояния. Оценка имущественного потенциала организации и динамики развития

План

1. Цели, виды и последовательность анализа финансового состояния.
2. Приемы и методы анализа финансового состояния.
3. Анализ имущественного потенциала организации.
4. Анализ динамики развития организации.
5. Анализ источников финансирования организации.

Вопросы для самоконтроля

1. Какой системой показателей характеризуется финансовое состояние?
2. Какие критерии характеризуют хорошее и плохое финансовое состояние?
3. Каковы цели анализа финансового состояния?

4. Какие виды анализа финансового состояния выделяют в зависимости от объема имеющейся информации?
5. Каково содержание экспресс-анализа финансового состояния?
6. Каково содержание детализированного анализа финансового состояния?
7. В какой последовательности проводится анализ финансового состояния?
8. Какие известны методы анализа финансового состояния?
9. В чем состоит сущность коэффициентного анализа?
10. В чем сущность горизонтального и вертикального анализа?
11. В каком анализе применяются метод цепных подстановок, индексный метод, метод разниц?
12. Какие математико-статистические методы применяются в анализе финансового состояния?
13. В каких целях проводится экспресс-анализ финансового состояния? Каковы его цели?

Задачи

Задача 14.1. Используя данные бухгалтерской отчетности, приведенные в приложении А, оцените имущественный потенциал организации и рассчитайте следующее:

- долю внеоборотных активов;
- долю оборотных активов;
- долю дебиторской задолженности;
- коэффициент выбытия основных средств и нематериальных активов;
- коэффициент обновления основных средств и нематериальных активов;
- долю запасов;
- соотношение долгосрочных и краткосрочных активов.

Задача 14.2. На основании данных бухгалтерского баланса и отчета об изменении капитала (приложения А и Б) оцените структуру источников финансирования организации.

Задача 14.3. Оцените структуру и динамику долгосрочных активов, пользуясь информацией приложений А и Б.

Задания для самостоятельной работы

Задание 14.1. Изучите соотношение кредиторской и дебиторской задолженности по данным бухгалтерского баланса (приложение А) и рассчитайте факторы влияния на соотношение кредиторской и дебиторской задолженности. Расчеты оформите в виде таблицы 90. Сделайте выводы об эффективности кредитной политики организации.

Таблица 90 – Расчет соотношения кредиторской и дебиторской задолженности

Показатели	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Отклонение	Расчет влияния фактора	Величина фактора влияния
Кредиторская задолженность, млн р.					
Дебиторская задолженность, млн р.					

Окончание таблицы 90

Показатели	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Отклонение	Расчет влияния фактора	Величина фактора влияния
Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности					

Задание 14.2. На основании статистической информации проанализируйте структуру имущества организаций Республики Беларусь и сделайте сравнительный анализ по отраслям народного хозяйства. Расчеты оформите в виде таблицы 91.

Таблица 91 – Структура имущества организаций за 2012–2014 гг., млрд р.

Статьи актива	Отрасль														
	Промышленность			Торговля и общественное питание			Строительство			Транспорт			Сельское хозяйство		
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Долгосрочные активы: основные средства															
нематериальные активы															
прочие долгосрочные активы															

Краткосрочные (оборотные) активы															
Запасы															
Налог на добавленную стоимость по приобретенным активам															
Денежные средства															
Дебиторская задолженность															
Финансовые вложения															
Прочие активы															

Занятие 2. Анализ платежеспособности и ликвидности

План

1. Понятие платежеспособности, ликвидности, виды ликвидности.
2. Коэффициенты платежеспособности, их расчет и оценка.
3. Направления укрепления платежеспособности.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимают под платежеспособностью?
2. Что понимают под ликвидностью?
3. Как оценить ликвидность баланса?
4. Как определить ликвидность актива?
5. Как определить ликвидность предприятия?
6. Какими коэффициентами характеризуется платежеспособность?
7. Как оценить степень платежеспособности по данным бухгалтерского баланса?
8. Как оценить степень платежеспособности на основании денежных потоков?
9. Какие существуют факторные модели, с помощью которых исследуется время обращения краткосрочных обязательств?
10. Каковы причины возникновения неплатежеспособности?
11. Каковы основные действия по укреплению платежеспособности?

Задачи

Задача 14.4. Составьте баланс ликвидности по данным бухгалтерского баланса (приложение А). Расчеты оформите в виде таблицы 92.

Таблица 92 – Унифицированный формат баланса, млн р.

Группы актива баланса	Группы пассива баланса				
	Наиболее срочные обязательства	Краткосрочные пассивы	Долгосрочные пассивы	Постоянные пассивы	Доходы будущих периодов
Наиболее ликвидные активы					
Быстрореализуемые активы					
Медленнореализуемые активы					
Труднореализуемые активы					
Неликвидные активы					

Оценку степени ликвидности баланса произведите в динамике (на начало и конец отчетного периода).

Задача 14.5. По данным бухгалтерского баланса (приложение А) рассчитайте в динамике коэффициент абсолютной ликвидности и оцените факторы влияния.

Задача 14.6. По данным бухгалтерского баланса (приложение А) рассчитайте и оцените коэффициент промежуточной ликвидности в динамике и выявите значения факторов влияния.

Задача 14.7. По данным бухгалтерского баланса (приложение А) рассчитайте коэффициент текущей платежеспособности в динамике и оцените значение факторов влияния.

Задания для самостоятельной работы

Задание 14.3. Проанализируйте платежеспособность по отраслям сферы обращения Республики Беларусь на основании данных сборника «Статистический ежегодник Республики Беларусь» и сравните среднеотраслевую платежеспособность с уровнем платежеспособности анализируемой организации. Сведения о показателях платежеспособности отрасли сферы обращения обобщите в таблице 93.

Таблица 93 – Коэффициенты платежеспособности по отраслям сферы обращения Республики Беларусь за период с 2010 по 2012 г.

Отрасль	Коэффициент текущей платежеспособности			Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами		
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Торговля и общественное питание						

Сделайте выводы о динамике краткосрочной платежеспособности.

Задание 14.4. Используя данные статистического сборника «Финансы Республики Беларусь», изучите тенденции в динамике показателя текущей платежеспособности основных отраслей народного хозяйства Республики Беларусь за последние три года и дайте оценку сложившейся финансовой ситуации с учетом сведений, полученных при выполнении задания 14.3. Расчеты оформите в виде таблицы 94.

Таблица 94 – Текущая платежеспособность организаций по отраслям народного хозяйства

Отрасль	Текущая платежеспособность, млн р.			Темп изменений, %	
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г. по отношению к 2013 г.	2013 г. по отношению к 2012 г.
Промышленность					
Сельское хозяйство					
Торговля и общественное питание					
Строительство					
Транспорт					

Занятие 3. Анализ финансовой устойчивости

План

1. Финансовая устойчивость: понятие, типы финансовой устойчивости.
2. Коэффициенты финансовой устойчивости: их виды, порядок расчета.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимают под финансовой устойчивостью?
2. Какие известны типы финансовой устойчивости?

3. Какие коэффициенты финансовой устойчивости выражают финансовую зависимость?

4. Какие коэффициенты финансовой устойчивости отражают финансовую независимость?

5. Какими коэффициентами финансовой устойчивости оценивается степень финансирования оборотных активов собственными средствами?

6. Какими коэффициентами финансовой устойчивости оценивается степень финансирования заемными (собственными) средствами внеоборотных активов?

7. Какие факторы оказывают влияние на финансовую устойчивость?

8. Существуют ли нормативы коэффициентов финансовой устойчивости? Если да, то какие?

9. Какие из коэффициентов финансовой устойчивости актуальны для оценки кредитоспособности?

10. Какие выделяют направления укрепления финансовой устойчивости?

Задачи

Задача 14.8. На основании сведений бухгалтерского баланса (приложение А) проанализируйте источники финансирования долгосрочных активов и сделайте выводы о степени сбалансированности актива и пассива баланса по срокам обращения активов и срокам погашения обязательств. Расчеты оформите в виде таблицы 95.

Таблица 95 – **Источники покрытия долгосрочных активов, млн р.**

Долгосрочные активы	На начало периода	На конец периода	Источники покрытия долгосрочных активов	На начало периода	На конец периода
Долгосрочные активы			1. Долгосрочные финансовые обязательства		
			2. Собственные источники		
			3. Итого источников покрытия долгосрочных активов		

			4. Краткосрочные финансовые обязательства, используемые для покрытия долгосрочных активов		
			5. Всего источников финансирования долгосрочных активов		

Задача 14.9. На основании данных бухгалтерского баланса (приложение А) проанализируйте источники финансирования оборотных активов и сделайте соответствующие выводы. Расчеты оформите в виде таблицы 96.

Таблица 96 – **Источники покрытия оборотных активов, млн р.**

Долгосрочные активы	На начало периода	На конец периода	Источники покрытия долгосрочных активов	На начало периода	На конец периода
1. Запасы			1. Собственные средства, всего		

Окончание таблицы 96

Долгосрочные активы	На начало периода	На конец периода	Источники покрытия долгосрочных активов	На начало периода	На конец периода
2. Долгосрочные активы, предназначенные для реализации					
3. Расходы будущих периодов			В том числе: 1.1. Использовано на финансирование долгосрочных активов		
4. Налог на добавленную стоимость			1.2. Использовано на покрытие оборотных активов		
5. Краткосрочная дебиторская задолженность			2. Краткосрочные обязательства		
6. Краткосрочные финансовые вложения					
7. Денежные средства					

Задача 14.10. Произведите расчет коэффициентов финансовой устойчивости, пользуясь данными бухгалтерского баланса (приложение А).

Задача 14.11. На основании данных бухгалтерского баланса (приложение А) изучите финансовую ситуацию, характеризующую определенным типом финансовой устойчивости. Для оценки типа финансовой устойчивости рассчитайте следующее:

- собственные оборотные средства;
- кредиторскую задолженность;
- кредиты банка;
- темпы роста собственных средств;
- темпы роста активов;
- темпы роста заемных средств.

Методические указания по решению задачи 14.11

Финансовую ситуацию характеризуют следующие типы финансовой устойчивости:

- абсолютная финансовая устойчивость ($COC \geq 33$, где COC – собственные оборотные средства; 33 – запасы и затраты);
- нормальная финансовая устойчивость ($COC < 33 \leq COC + KЗ + КБ$, где $KЗ$ – кредиторская задолженность; $КБ$ – кредиты банка, привлеченные для финансирования запасов и затрат);
- неустойчивое финансовое состояние ($33 > COC + KЗ + КБ$).

Положительно характеризует финансовую устойчивость следующее соотношение:

$$T^{cc} > T^a > T^{sc},$$

где T^{cc} – темпы роста собственных средств;

T^a – темпы роста активов;

T^{sc} – темпы роста заемных средств.

Задания для самостоятельной работы

Задание 14.5. Используя сведения статистического сборника «Финансы Республики Беларусь», изучите и проанализируйте по отраслям показатели финансовой устойчивости платежеспособности и оборачиваемости, характеризующие степень финансовой устойчивости ве-

душих отраслей народного хозяйства, проведите сравнительный анализ. Расчеты оформите в виде таблицы 97.

Таблица 97 – Система показателей финансовой устойчивости за 2012–2014 гг.

Статьи актива	Нормативное значение	Отрасли											
		Промышленность			Сельское хозяйство			Торговля и общественное питание			Строительство		
		2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Оборачиваемость оборотных активов													
Коэффициент текущей платежеспособности													
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами													
Коэффициент автономии													

Задание 14.6. Пользуясь сведениями статистического ежегодника Республики Беларусь, изобразите графически данные о коэффициентах обеспеченности собственными оборотными средствами по важнейшим отраслям народного хозяйства (промышленность, сельское хозяйство, транспорт, строительство, торговля и общественное питание) за последние 5 лет. Выявите их отклонения от нормативного значения и дайте оценку сложившейся финансовой ситуации.

Занятие 4. Анализ рентабельности организации

План

1. Рентабельность, ее сущность и виды.
2. Интегральные модели, выражающие рентабельность через комбинацию финансовых коэффициентов.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой показатель рентабельности?

2. Какие известны показатели рентабельности, базирующиеся на затратном подходе?
3. Какие различают показатели рентабельности, в основе которых лежит ресурсный подход?
4. Какие известны показатели рентабельности, ориентированные на системы продаж?
5. Какие факторы оказывают влияние на выбор показателя рентабельности при проведении анализа эффективности?
6. Какую комбинацию коэффициентов содержит упрощенная модель Дюпона?
7. Какую комбинацию коэффициентов содержит расширенная модель Дюпона?
8. Каково управленческое значение соотношения финансовых коэффициентов, используемых в модели Дюпона?
9. Каковы основные направления повышения рентабельности организации?
10. Какие из показателей рентабельности ориентированы на оценку эффективности инвестиционных операций?
11. Какие из показателей рентабельности ориентированы на оценку эффективности акционерного капитала?
12. Какие из показателей рентабельности в наибольшей степени ориентированы на потребности менеджмента организации?

Задачи

Задача 14.12. На основании данных отчета о прибылях и убытках (приложение Б) оцените значение коэффициентов рентабельности в динамике и сделайте выводы об эффективности работы предприятия. Расчеты оформите в виде таблицы 98.

Таблица 98 – Расчет показателей рентабельности

Показатели	За отчетный период	За период, предшествующий отчетному	Изменение	
			в сумме, млн р.	в процентах
Рентабельность расходов, млн р.				
Рентабельность реализованной продукции, млн р.				
Рентабельность продаж, млн р.				
Рентабельность активов, млн р.				
Рентабельность собственного капитала, млн р.				
Рентабельность оборотных активов, млн р.				
Рентабельность долгосрочных активи-				

вов, млн р.				
Рентабельность инвестиционной деятельности, млн р.				
Рентабельность финансовой деятельности, млн р.				
Коэффициент отдачи капитала (ROCE)				

Задача 14.13. Рассчитайте влияние факторов, обусловивших изменение величины рентабельности оборотных активов за отчетный период, и выявите резервы дальнейшего роста эффективности. Расчеты оформите в виде таблицы 99.

Таблица 99 – Расчет влияния факторов, млн р.

Показатели	Расчет	Величина влияния
Изменение рентабельности продаж		
Изменение коэффициента оборачиваемости оборотных активов, всего		
В том числе за счет:		
изменения средней величины оборотных активов		
изменения объема реализованной продукции		
Итого отклонения фактической рентабельности от базовой		

Задача 14.14. Рассчитайте влияние факторов, обусловивших изменение величины рентабельности собственных средств за отчетный период, и выявите резервы дальнейшего роста эффективности. Расчет оформите в виде таблицы 100.

Таблица 100 – Расчет факторов влияния, млн р.

Показатели	Расчет	Величина влияния
Изменение рентабельности продаж		
Изменение оборачиваемости активов		
Изменение величины соотношения активов и собственного капитала, всего		
В том числе за счет:		
изменения средней величины долгосрочных активов		
изменения средней величины краткосрочных (оборотных) активов		
изменения собственных средств		
Итого отклонения фактической рентабельности от базовой		

Задача 14.15. Изучите влияние на изменение рентабельности собственных средств: оборачиваемости активов, соотношения активов и заемных средств, плеча финансового рычага, рентабельности продаж.

Задания для самостоятельной работы

Задание 14.7. На основании данных статистических сборников «Финансы Республики Беларусь» и «Статистический ежегодник Республики Беларусь» проанализируйте показатели рентабельности продаж, рентабельности реализованной продукции по отраслям народного хозяйства за три истекших года.

Выявите следующее:

- экстремальные значения этих показателей;
- тенденции изменения показателей;
- отрасли с положительной (отрицательной) динамикой.

Укажите, насколько фактические значения отклоняются от параметров, установленных прогнозами социально-экономического развития Республики Беларусь.

Задание 14.8. Используя данные статистического сборника «Основные показатели хозяйственно-финансовой деятельности потребительской кооперации Республики Беларусь», по модели Дюпона проанализируйте влияние факторов, вызвавших изменение показателей рентабельности продаж и рентабельности реализованной продукции отраслей потребительской кооперации за 2012–2014 гг.

Задание 14.9. Сформируйте нормативы рентабельности собственного капитала, принимая нормативное значение доли финансирования собственного капитала в общей величине активов в размере 0,5. Оцените степень отклонения фактических значений рентабельности собственного капитала от норматива. Расчет оформите в виде таблиц 101 и 102.

Таблица 101 – Формирование норматива рентабельности торговли и общественного питания Республики Беларусь

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Рентабельности продаж, %			
Оборачиваемость активов			
Соотношение активов и собственных средств			
Норматив рентабельности собственного капитала, %			

Таблица 102 – **Оценка изменения фактической рентабельности по торговле и общественному питанию Республики Беларусь, %**

Показатели	Темп изменения, %	
	2014 г. по отношению к 2013 г.	2013 г. по отношению к 2012 г.
Изменение фактической рентабельности по отношению к нормативной, всего		
В том числе за счет:		
изменения рентабельности продаж		
изменения оборачиваемости активов		
изменения соотношения активов и собственных средств		

Занятие 5. Анализ оборачиваемости активов

План

1. Понятие оборачиваемости активов и деловой активности организации.
2. Коэффициенты оборачиваемости активов: виды, порядок расчета.
3. Направления повышения эффективности использования активов.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой деловая активность?
2. Что понимают под оборачиваемостью активов?
3. Какие показатели выражают оборачиваемость активов?
4. Что характеризует коэффициент оборачиваемости активов?
5. Что выражает оборачиваемость в днях?
6. Что выражают тенденции увеличения (сокращения) коэффициента оборачиваемости?
7. Что выражают тенденции увеличения (сокращения) оборачиваемости в днях?
8. Каков экономический смысл показателей оборачиваемости оборотных активов?
9. Каков экономический смысл показателей оборачиваемости производственных запасов?
10. Каков экономический смысл показателей оборачиваемости готовой продукции?

11. Каков экономический смысл показателей оборачиваемости дебиторской задолженности?

12. Как рассчитать величину относительной экономии оборотных средств?

13. Какие факторы оказывают влияние на эффективность использования оборотных активов?

14. Какое влияние на показатели оборачиваемости оказывает длительность операционного и финансового цикла?

Задачи

Задача 14.16. На основании данных бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках (приложение А, Б) рассчитайте и оцените показатели оборачиваемости активов за отчетный и базовый периоды.

Задача 14.17. На основании данных задачи 14.16 оцените динамику показателей оборачиваемости, выявите узкие места рационального использования активов и сформулируйте основные направления повышения эффективности использования оборотных активов.

Задача 14.18. Рассчитайте и проанализируйте интегральный (рейтинговый) показатель оценки деловой активности. Для этого проанализируйте коэффициенты оборачиваемости за ряд лет и рассчитайте рейтинговый показатель.

Сведения о показателях оборачиваемости оформите в виде таблицы 103.

Таблица 103 – Показатели оборачиваемости по отраслям сферы обращения Республики Беларусь за период с 2010 по 2014 г., дней

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Оборачиваемость оборотных активов					
Оборачиваемость дебиторской задолженности					
Оборачиваемость товаров					

Методические указания по решению задачи 14.18

Рейтинговый показатель (R_j) рассчитывается по формуле

$$R_j = \sqrt{\sum_{j=1}^u (1 - x_{ij})^2},$$

где $x_{ij} = \frac{A_{ij}}{\max A_i}$;

A_{ij} – рассматриваемый i -й показатель оборачиваемости i -го года;
 $\max A_i$ – лучший (эталонный) i -й показатель оборачиваемости за ряд рассматриваемых лет.

Задача 14.19. Рассчитайте влияние факторов, обусловивших изменение оборачиваемости оборотных активов, используя данные бухгалтерской отчетности (приложения А, Б). Расчеты произведите на основании данных приложений и оформите в виде таблицы 104.

Таблица 104 – **Расчет влияния факторов на изменение коэффициента оборачиваемости, раз**

Фактор влияния	Расчет	Величина влияния в разах
Изменение коэффициента оборачиваемости оборотных активов, всего		
В том числе за счет изменения: средней стоимости оборотных активов		
из них за счет изменения средней стоимости: материалов		
незавершенного производства		
готовой продукции и товаров		

Окончание таблицы 104

Фактор влияния	Расчет	Величина влияния в разах
товаров отгруженных		
расходов будущих периодов		
краткосрочной дебиторской задолженности		
краткосрочных финансовых вложений		
денежных средств		
прочих активов		
объема реализованной продукции		

Задача 14.20. На основании данных бухгалтерской отчетности (приложения А, Б) рассчитайте рентабельность оборотных активов при ускорении (замедлении) оборачиваемости материалов (товаров) на 12%.

Методические указания по решению задачи 14.20

Для расчета величины относительной экономии оборотных активов (ΔE) используется следующая формула:

$$\Delta E = \frac{N_i}{360} \cdot (D_1 - D_0),$$

где N_i – объем реализации в отчетном периоде;

D_1, D_0 – оборачиваемость оборотных средств в отчетном и предшествующем ему периодах.

Для расчета рентабельности оборотных активов (P_{OA}) используется следующая формула:

$$P_{OA} = O_{OA} \cdot P_{OA},$$

где O_{OA} – оборачиваемость оборотных активов.

Задания для самостоятельной работы

Задание 14.10. На основании информации статистического сборника «Финансы Республики Беларусь» исследуйте показатели эффективности использования оборотных активов за три истекших года, выявите динамику, темп изменения, проведите сравнительный анализ, установите причины сложившейся финансовой ситуации и возможные резервы высвобождения средств из оборотных активов. Расчеты оформите в виде таблицы 105.

Таблица 105 – Сведения об оборачиваемости оборотных активов за период с 2012 по 2014 г.

Отрасль народного хозяйства	Оборачиваемость оборотных активов, дней			Темп изменения, %		
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г. по отношению к 2013 г.	2013 г. по отношению к 2012 г.	2012 г. по отношению к 2011 г.
Промышленность						
Транспорт						
Сельское хозяйство						
Строительство						

Торговля и общественное питание						
---------------------------------	--	--	--	--	--	--

Задание 14.11. На основании статистических данных оцените показатели эффективности использования оборотных активов за последние три года, выявите динамику, темпы изменения. Расчеты оформите в виде таблицы 106. Дайте оценку сложившейся финансовой ситуации.

Таблица 106 – Сведения об оборачиваемости оборотных активов за период с 2012 по 2014 г.

Область	Оборачиваемость оборотных активов, дней			Темп изменения, %	
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г. по отношению к 2012 г.	2013 г. по отношению к 2012 г.
Минская					
Гомельская					
Витебская					
Гродненская					
Могилевская					

Темы, докладов, сообщений, рефератов к теме 14

1. Исследование эффективности хозяйственной деятельности на основе показателей рентабельности и методика анализа их изменений.
2. Альтернативные подходы изучения платежеспособности на основе анализа денежных потоков.
3. Методы регулирования финансовой устойчивости.
4. Исследование интегральных взаимосвязей финансовых коэффициентов.

Тест к теме 14

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. Коэффициент финансового риска характеризует:
 - а) деловую активность;
 - б) эффективность финансово-хозяйственной деятельности;
 - в) ликвидность предприятия;
 - г) финансовую устойчивость.

2. Длительность одного оборота активов оценивается:
- а) в днях;
 - б) в разгах;
 - в) в процентах;
 - г) в сумме.
3. Чем выше число оборотов активов:
- а) тем ниже эффективность использования оборотных активов;
 - б) тем выше уровень финансового риска;
 - в) тем более эффективную кредитную политику реализует организация;
 - г) тем выше эффективность использования оборотных активов.
4. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов показывает:
- а) величину прибыли на рубль оборотных активов;
 - б) выход продукции на рубль оборотных активов;
 - в) скорость оборота денежных средств;
 - г) длительность одного оборота активов.
5. В расчете коэффициента оборачиваемости запасов применяют:
- а) себестоимость выпущенной продукции;
 - б) выручку от реализации продукции;
 - в) объем выпущенной продукции;
 - г) величину собственного капитала.
6. Ускорению оборачиваемости готовой продукции способствуют:
- а) рост коэффициента изношенности основных средств;
 - б) рост выручки от реализации продукции;
 - в) увеличение запасов незавершенного производства;
 - г) снижение запасов готовой продукции;
 - д) снижение дебиторской задолженности.
7. Низкое число оборотов активов свидетельствует:
- а) о сокращении коммерческих кредитов поставщиков;
 - б) о накоплении запасов;
 - в) о росте объемов продаж;
 - г) о задержке в продажах готовой продукции;
 - д) об ускорении инкассации долгов;
 - е) о возрастании длительности операционного цикла.

8. Финансовая устойчивость определяет:
- а) ритмичность и равномерность производства;
 - б) текущую платежеспособность;
 - в) перспективную платежеспособность и долгосрочную стабильность;
 - г) наличие достаточного объема оборотных активов.

9. Для изучения доли собственного капитала в финансировании имущества организации рассчитывают:
- а) коэффициент финансирования;
 - б) коэффициент финансового риска;
 - в) коэффициент обеспеченности просроченных обязательств активами;
 - г) коэффициент автономии.

10. Для оценки степени обеспеченности собственными оборотными средствами рассчитывают:
- а) коэффициент финансовой устойчивости;
 - б) коэффициент маневренности собственных средств;
 - в) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
 - г) коэффициент автономии.

11. В оценке эффекта финансового рычага участвует:
- а) коэффициент финансовой зависимости;
 - б) коэффициент финансового риска;
 - в) коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами;
 - г) коэффициент финансирования.

12. Неустойчивое финансовое состояние возникает в следующей ситуации:
- а) $33 > COC + K3 + BK$;
 - б) $33 < COC + K3 + BK$;
 - в) $COC \geq 33$;
 - г) $33 \geq COC$.

13. Направлениями укрепления финансовой устойчивости являются:
- а) рост прибыли;
 - б) увеличение доли постоянных затрат в общей структуре затрат;
 - в) увеличение безубыточного объема реализации;
 - г) наращивание величины собственного капитала;

д) сокращение сроков погашения обязательств.

14. Для расчета показателя рентабельности собственного капитала принят:

- а) показатель чистой прибыли;
- б) показатель выручки от реализации;
- в) показатель средней стоимости активов;
- г) показатель прибыли до налогообложения;
- д) показатель средней стоимости заемного капитала.

15. Рентабельность расходов отражает:

- а) валовую прибыль на рубль расходов по инвестиционной деятельности;
- б) валовую прибыль на рубль всех расходов организации;
- в) прибыль от реализации на рубль всех расходов реализации;
- г) чистую прибыль на рубль себестоимости выпущенной продукции.

Тема 15. Финансовое планирование

Занятие 1. Общая характеристика финансового планирования. Виды планов. Разработка операционных планов

План

- 1. Сущность финансового планирования, его цели и задачи.
- 2. Бюджетная структура организации. Состав финансовых и операционных планов.

Вопросы для самоконтроля

- 1. Какие существуют виды планов?
- 2. Каков состав операционных планов предприятия?
- 3. Каков порядок составления производственного плана?
- 4. В чем назначение и каков состав смет прямых и накладных (общехозяйственных, коммерческих и общепроизводственных) расходов?
- 5. Что понимают под номенклатурой статей затрат?
- 6. Каков состав статей затрат, отражаемых в сметах мест возникновения затрат (производственных цехов, функциональных служб предприятия)?

7. Что представляет собой гибкая смета затрат? Каков порядок ее составления?

8. Что представляет собой плановая калькуляция? Каково ее назначение?

9. Каков порядок планирования прямых затрат, включаемых в сметы затрат мест возникновения затрат?

10. Какова методика планирования основных статей смет накладных расходов?

11. Что представляет собой сводная смета затрат на производстве? В чем ее значение?

Задача 15.1

На основании нижеприведенных данных выполните следующее:

1. Рассчитайте нормативы запасов материалов и готовой продукции.

2. Оцените производственный план по ассортименту, используя форму таблицы 107.

3. Составьте сметы затрат цехов, функциональных служб, общепроизводственных и общехозяйственных расходов, используя формы таблиц 108 и 109.

4. При расчете смет общепроизводственных и общехозяйственных расходов разделите расходы на контролируемые и неконтролируемые.

5. Составьте гибкие сметы общепроизводственных расходов для объемов производства, отклоняющихся от начального плана производства на 5; 10; 20%.

6. Составьте сводную смету затрат на производство и плановые калькуляции по видам выпускаемой продукции.

Таблица 107 – План производства, ед.

Показатели	Изделие А	Изделие Б	Изделие В
Объемы продаж			
Запасы готовой продукции на конец периода			
Запасы готовой продукции на начало периода			
План производства			

Таблица 108 – Смета затрат по цехам основного производства, тыс. р.

Статьи сметы	Заготовительный цех	Механический цех	Сборочный цех
Материал А-111			

Материал А-112			
Материал Б-111			
Материал Б-112			
Материал Б-113			
Материал В-111			
Материал В-112			
Услуги вспомогательных производств			
Общепроизводственные расходы, всего			
В том числе:			
контролируемые расходы			
из них:			
расходы на электроэнергию			
расходы на топливо			
износ малоценного и быстроизнашивающегося инвентаря			
расходы на оплату труда наладчиков, операторов, мастеров			
расходы на оплату труда основных производственных рабочих			
премиальные доплаты			
отчисления на социальные нужды			
неконтролируемые расходы			
из них:			
амортизационные отчисления			
расходы на оплату труда управленческого персонала			
расходы на охрану труда			
расходы на ремонт			
отчисления на социальные нужды (40%)			
командировочные расходы			

Таблица 109 – Смета затрат функциональных служб предприятия, тыс. р.

Статьи затрат	Производственный отдел	Отдел быта	Отдел снабжения	Отдел кадров	Бухгалтерия	Планово-экономический отдел	Отдел коммерческого сбыта	Дирекция
Оплата труда								
Отчисления на социальные нужды								
Премииальные выплаты								
Расходы на под-писку								

Оплата услуг вязи								
Вспомогательные материалы								

На предприятии производятся три вида изделий *A*, *B*, *B*, которые проходят через три цеха (заготовительный, механический, сборочный).

После проработки маркетинговой стратегии, т. е. расчета оптимального объема продаж, установлен ассортиментный перечень реализуемых изделий на август текущего года (таблица 110).

Таблица 110 – Ассортиментный перечень реализуемых изделий

Продукция	Количество, шт.	Цена, тыс. р.	Стоимость, тыс. р.
Изделие <i>A</i>	40 000	18,5	
Изделие <i>B</i>	30 000	14,0	
Изделие <i>B</i>	60 000	11,5	

В первую декаду производится 35% месячного объема, во вторую – 25, в третью декаду – 40%.

Для производства изделия *A* используются два вида основных материалов:

- А-111 (норма расхода на 1 шт. – 5 кг);
- А-112 (норма расхода на 1 шт. – 1,5 кг).

Для производства изделия *B* применяются три вида основных материалов:

- Б-111 (норма расхода на 1 шт. – 4,5 кг);
- Б-112 (норма расхода на 1 шт. – 3,5 кг);
- Б-113 (норма расхода на 1 шт. – 0,5 кг).

Для производства изделия *B* используются два вида основных материалов:

- В-111 (норма расхода на 1 шт. – 2,5 кг);
- В-112 (норма расхода на 1 шт. – 2,8 кг).

При изготовлении изделия *B* 30% материалов потребляются в механическом цехе, 70% – в заготовительном; при изготовлении изделия *B* 40% материалов – в механическом цехе, 60% – в заготовительном; при изготовлении изделия *A* 40% материалов – в механическом цехе, 30 – в заготовительном, 30% – в сборочном цехе.

Сведения о запасах готовой продукции и основных материалов на складе по их видам представлены в таблице 111.

Таблица 111 – Информация о запасах

Вид запасов	Запасы на начало планируемого периода (на 1 августа 2004 г.)	Покупная цена, тыс. р.
Б-111, кг	12,0	0,75
Б-112, кг	9,0	1,5
Б-113, кг	16,0	1,7
А-111, кг	9,0	1,8
А-112, кг	15,0	1,3
В-111, кг	12,0	2,1
В-112, кг	20,0	1,9
Изделие А, шт.	50,0	18,5
Изделие Б, шт.	3,0	14,0
Изделие В, шт.	3,0	11,5

Часовые тарифные ставки и численность основных производственных рабочих отражены в таблице 112.

Таблица 112 – Сведения о тарифных ставках и численности рабочих

Основные производственные рабочие	Численность, чел.	Тарифная ставка за 1 ч, р.	Месячный фонд рабочего времени, ч
Рабочие заготовительного цеха	19	875	175
Операторы механического цеха	25	990	175
Рабочие сборочного цеха	17	1 050	175

Нормы времени основных производственных рабочих на единицу изделия А в заготовительном цехе – 0,1 ч, механическом – 0,75, в сборочном цехе – 0,75 ч; изделия Б в заготовительном цехе – 1 ч, механическом – 1, в сборочном цехе – 1,15 ч; изделия В в заготовительном цехе – 1,2 ч, механическом – 0,5, в сборочном цехе – 0,4 ч.

Сведения о тарифных ставках и численности рабочих вспомогательных производств приведены в таблице 113.

Таблица 113 – Сведения о тарифных ставках и численности рабочих вспомогательных производств

Рабочие вспомогательных производств	Численность, чел.	Тарифная ставка за 1 ч, р.	Месячный фонд рабочего времени, ч
Водители	7	1 080	175
Рабочие тарного цеха	5	950	175
Рабочие котельной	4	1 020	175

Коэффициент премирования для инженерно-технических работников установлен в размере 0,25, для рабочих – 0,2.

Услуги вспомогательных производств распределяются между цехами основного производства и вспомогательных производств в порядке, отраженном в таблице 114.

Таблица 114 – Услуги вспомогательных производств

Цех вспомогательного производства	Заготовительный цех	Механический цех	Сборочный цех	Тарный цех	Транспортный цех	Котельная
Тарный цех, р. ч	150	160	–	–	50	10
Транспортный цех, т. км	100	150	200	10	–	15
Котельная, т	20	15	6	7	9	–

Численность управленческого персонала цехов и предприятия представлена в таблице 115.

Таблица 115 – Сведения о численности и заработной плате управленческого персонала

Категория служащих	Численность, чел.	Оклад, тыс. р.
Заготовительный цех:		
начальник цеха	1	240
заместитель начальника цеха	1	220
инженер I категории	1	220
инженер II категории	1	210
инженер III категории	1	210
сменный мастер	3	190
оператор оборудования	4	150
Механический цех:		
начальник цеха	1	240
заместитель начальника цеха	1	220
инженер I категории	1	220
сменный мастер	2	150

Продолжение таблицы 115

Категория служащих	Численность, чел.	Оклад, тыс. р.
экономист II категории	1	210
оператор оборудования	3	150
наладчик оборудования	2	150
Сборочный цех:		
начальник цеха	1	240
заместитель начальника цеха	1	220
инженер высшей категории	1	240
инженер I категории	2	220

сменный мастер	4	190
оператор оборудования	4	150
Директор	1	680
Заместитель директора	2	550
Главный инженер	1	440
Главный энергетик	1	420
Бухгалтерия:		
главный бухгалтер	1	550
заместитель главного бухгалтера	1	400
бухгалтер	5	220
Отдел кадров:		
начальник отдела	1	450
заместитель начальника отдела	1	330
инспектор по кадрам	1	200
Производственный отдел:		
начальник отдела	1	470
заместитель начальника отдела	1	460
технолог	3	330
Отдел сбыта:		
начальник	1	450
заместитель начальника отдела	1	440
экономист I категории	1	330
экономист II категории	2	310
Отдел капитального строительства:		
начальник отдела	1	450
заместитель начальника отдела	1	440
инженер высшей категории	1	400
инженер II категории	2	350
Отдел снабжения:		
начальник отдела	1	450
заместитель начальника отдела	1	440

Окончание таблицы 115

Категория служащих	Численность, чел.	Оклад, тыс. р.
экономист I категории	1	330
экономист II категории	3	310
Планово-экономический отдел:		
начальник отдела	1	490
экономист I категории	2	330
экономист II категории	2	310

Оцените смету затрат на услуги вспомогательных производств, используя данные, приведенные в таблице 116.

Таблица 116 – Затраты на услуги вспомогательных производств, тыс. р.

Показатели	Тарный цех	Транспортный цех	Котельная
Материалы	1 500	800	400
Горюче-смазочные материалы	1 300	2 450	300
Расходы на ремонт	980	900	350
Амортизация	420	370	315
Расходы на оплату труда рабочих цехов			
Отчисления на социальные нужды и в бюджет			
Расходы на электроэнергию	150	215	529
Общепроизводственные расходы			
Взаимные услуги вспомогательных производств			

Сведения об общепроизводственных расходах цехов вспомогательного производства следующие:

- износ малоценных быстроизнашивающихся предметов в планируемом месяце по тарному цеху – 75 тыс. р., транспортному цеху – 120, котельной – 80 тыс. р.;
- командировочные расходы управленческого персонала транспортного цеха – 180 тыс. р., тарного цеха – 110 тыс. р.;
- расходы по технике безопасности и охране труда в тарном цехе – 160 тыс. р., транспортном цехе – 110, котельной – 120 тыс. р.;
- страховые платежи тарного цеха – 25 тыс. р., транспортного цеха – 35, котельной – 25 тыс. р.;
- расходы на заработную плату управленческого персонала в тарном цехе – 920 тыс. р., транспортном цехе – 930, котельной – 940 тыс. р.

Общепроизводственные и общехозяйственные расходы цехов основного производства прогнозируются на основании данных таблиц 117 и 118.

Таблица 117 – Данные для планирования общепроизводственных расходов

Статьи затрат	Заготовительный цех	Механический цех	Сборочный цех
Расходы на электроэнергию, топливо, потребляемые на эксплуатацию оборудования:			
стоимость 100 кВт·ч электроэнергии, тыс. р.	8	8	8
объем потребления электроэнергии, кВт·ч	11 700	11 800	11 350
стоимость 1 л топлива, тыс. р.	1,5	1,5	1,5
объем потребления топлива, л	125	130	145

Расходы на электроэнергию для освещения помещений, тыс. р.			
Объем потребления электроэнергии для освещения помещений, кВт·ч	1 700	1 800	1 800
Наличие основных производственных фондов, тыс. р.	121 800	321 300	421 500
Средняя годовая норма амортизационных отчислений, %	10,0	11,2	9,9
Норма потребления малоценного инвентаря на 1 млн р. выпуска, тыс. р.	0,05	0,04	0,03
Расходы на оплату труда наладчиков, операторов, сменных мастеров, тыс. р.			
Расходы на охрану труда и технику безопасности, тыс. р.	150	170	180
Расходы на текущий ремонт основных средств, тыс. р.	286	254	217
Расходы на заработную плату управленческого персонала, тыс. р.			
Отчисления на социальные нужды, тыс. р.			
Расходы на командировки, тыс. р.	300	400	400

Таблица 118 – Данные о плановых общехозяйственных расходах, тыс. р.

Статьи затрат	Сумма
Расходы на оплату труда	
Отчисления на социальные нужды	
Расходы на оплату коммунальных услуг, отопления, освещения, газа, воды	1 780
Амортизация основных средств	1 380
Затраты на подготовку кадров	4 805
Командировочные расходы	1 505
Консультационные и информационные услуги	300
Расходы на подписку периодических изданий	170
Расходы на оплату услуг связи	500
Расходы на охрану труда и технику безопасности	390

Окончание таблицы 118

Статьи затрат	Сумма
Расходы по противопожарному обслуживанию	785
Расходы на вспомогательные материалы	600
Представительские расходы	150
Страховые платежи	486
Расходы на содержание вычислительного центра и средств сигнализации	539
Налоги, включенные в себестоимость (земельный, экологический)	180
Отчисления в инновационный фонд	21

Расходы, связанные со сбытом готовой продукции, устанавливаются в соответствии со сметой расходов по реализации (таблица 119).

Таблица 119 – Смета расходов по реализации, тыс. р.

Статьи затрат	Сумма
Расходы на рекламу и маркетинговые услуги	1 250
Расходы на упаковку готовой продукции, ее хранение	4 960
Расходы на транспортировку и погрузочно-разгрузочные работы	8 286

На предприятии создаются сметы затрат функциональных служб предприятия: отдела кадров, бухгалтерии, отдела сбыта, отдела снабжения, отдела капитального строительства, планово-экономического, производственного и финансового отделов.

Для функциональных служб установлены следующие статьи контролируемых затрат: расходы на оплату труда; отчисления на социальные нужды; расходы на услуги связи, включая услуги электронной почты, телефонные и почтовые; командировочные расходы; расходы на подписные издания.

Расходы на электроэнергию, газ, воду распределяются между функциональными подразделениями предприятия пропорционально площади помещения. Общая занимаемая площадь административных помещений – 500 м², в том числе 35 м² занимается отделом кадров, 55 – бухгалтерией, 40 – производственным отделом, 38 – отделом сбыта, 55 – отделом капитального строительства, 60 м² – планово-экономическим отделом, остальная площадь занята дирекцией предприятия. Сведения о численности приведены в штатном расписании.

Расходы на услуги связи распределяются пропорционально численности. Годовые лимиты на подписные издания для бухгалтерии доводятся в сумме 1 млн р., планово-экономическому и финансовому отделам – 400 тыс. р., отделу снабжения – 70, производственному отделу – 200, отделу кадров – 100 тыс. р.

Расходы на вспомогательные материалы распределяются между дирекцией предприятия и функциональными службами: для дирекции утвержден годовой лимит в сумме 1 200 тыс. р., остальная сумма по смете распределяется между службами предприятия пропорционально их численности.

Командировочные расходы распределяются следующим образом: дирекция предприятия – 30% общей суммы, остальная часть пропорционально численности специалистов.

Норма запаса готовой продукции установлена в следующем размере: по изделию *A* – 5 дней, изделию *B* – 7, изделию *B* – 8 дней. Норма запаса сырья *A-111* составляет 2 дня, *A-112* – 5, *B-111* – 4,5, *B-112* – 4, *B-113* – 5, *B-111* – 2, *B-112* – 2 дня.

Занятие 2. Разработка планов платежей и поступлений

План

1. Порядок разработки плана закупок и платежей материальных, топливных, энергетических ресурсов.
2. Порядок разработки плана платежей персоналу, банку и бюджету.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой план потребности в материалах? Какая информация используется для его составления?
2. Каково информационное обеспечение плана закупок? В чем его назначение? Какова методика составления?
3. Какая информация используется для составления планов платежей поставщикам сырья, материалов, энергетических, топливных ресурсов и поставщикам по прочим поставкам и услугам?
4. В чем назначение планов платежей? Какова методика их составления?
5. Что представляет собой кассовый план исполнения смет накладных расходов? В чем его назначение?
6. Каковы особенности составления планов платежей персоналу, банку, бюджету?
7. Что представляет собой инвестиционный план?
8. Для каких целей предназначен расчет плановой себестоимости реализованной продукции?
9. С какой целью составляется план денежных поступлений? Какая информация используется для его составления? Какова методика расчета плановых денежных поступлений?

Задача 15.2

Составьте планы производственной потребности материалов, закупок, платежей, денежных поступлений и расчет себестоимости реа-

лизованной продукции, используя данные таблиц 120–125 и ниже-приведенную информацию.

Таблица 120 – План производственной потребности материалов, кг

Материал	Норма на 1 ед. изделия	План производства	Изделие А	Изделие Б	Изделие В
А-111	5,0				
А-112	1,5				
Б-111	4,5				
Б-112	3,5				
Б-113	0,5				
В-111	2,5				
В-112	2,8				

Таблица 121 – План закупок, тыс. р.

Показатели	Изделие А	Изделие Б	Изделие В
Запасы на начало периода:			
А-111			
А-112			
Б-113			
В-111			
В-112			
Производственная потребность:			
А-111			
А-112			
Б-111			
Б-112			
Б-113			
В-111			
В-112			
Запасы на конец периода:			
А-111			
А-112			

Окончание таблицы 121

Показатели	Изделие А	Изделие Б	Изделие В
Б-111			
Б-112			
Б-113			
В-111			
В-112			
Закупки:			

A-111			
A-112			
Б-111			
Б-113			
В-111			
В-112			

Таблица 122 – План платежей, тыс. р.

Показатели	Сумма
Остаток задолженности поставщикам на начало планового периода:	
по материалу А-111	13 000
по материалу А-112	4 500
по материалу Б-111	6 500
по материалу Б-112	1 300
по материалу Б-113	900
по материалу В-111	800
по материалу В-112	950
Объемы закупок:	
по материалу А-111	
по материалу А-112	
по материалу Б-111	
по материалу Б-112	
по материалу Б-113	
материалу В-111	
по материалу В-112	
Остатки задолженности поставщикам:	
по материалу А-111	
по материалу А-112	
по материалу Б-112	
по материалу Б-113	
по материалу В-111	
по материалу В-112	

Окончание таблицы 122

Показатели	Сумма
Объемы платежей:	
по материалу А-111	
по материалу А-112	
по материалу Б-111	
по материалу Б-112	
по материалу Б-113	

по материалу В-111	
по материалу В-112	

Средний период погашения долгов по материалу А-111 – 22 дня, материалу А-112 – 15, материалу Б-111 – 8, материалу Б-112 – 11, материалу Б-113 – 25, материалу В-111 – 5, материалу В-112 – 4 дня.

Таблица 123 – План платежей поставщикам электроэнергии, тыс. р.

Показатели	Сумма
Остаток задолженности поставщикам энергии	5 300
Объемы потребления энергии	
Остаток задолженности поставщикам энергии	
Объемы платежей поставщикам энергии	

Средний период погашения долгов – 26 дней.

Таблица 124 – План денежных поступлений

Показатели	Покупатели				
	ЗАО «Прогресс»	ОАО «Спартак»	ООО «Победа»	ЗАО «Радуга»	ЗАО «Тритон»
Задолженность на 1 августа, всего, тыс. р.	25 100	42 000	8 300	26 400	24 600
В том числе:					
по изделию А	5 200	12 000	300	9 400	4 200
по изделию Б	9 100	13 000	4 000	7 000	9 500
по изделию В	10 800	17 000	4 000	10 000	10 900
Отгрузка продукции, тыс. р.:					
изделия А					
изделия Б					
изделия В					
Средний период погашения долгов, дней	25	7	12	20	15

Окончание таблицы 124

Показатели	Покупатели				
	ЗАО «Прогресс»	ОАО «Спартак»	ООО «Победа»	ЗАО «Радуга»	ЗАО «Тритон»
Задолженность на 1 сентября, всего, тыс. р.					
В том числе:					
по изделию А					

по изделию <i>Б</i>					
по изделию <i>В</i>					
Реализовано продукции, тыс. р.: изделия <i>А</i>					
изделия <i>Б</i>					
изделия <i>В</i>					

Отгрузка изделия *А* ЗАО «Прогресс» составляет 15% общего объема продаж, ОАО «Спартак» – 14, ООО «Победа» – 26, ЗАО «Радуга» – 22, ЗАО «Тритон» – 23%.

Отгрузка изделия *Б* ЗАО «Прогресс» – 10%, ОАО «Спартак» – 16, ООО «Победа» – 24, ЗАО «Радуга» – 25, ЗАО «Тритон» – 25%.

Отгрузка изделия *В* ЗАО «Прогресс» – 16%, ОАО «Спартак» – 29, ООО «Победа» – 26, ЗАО «Радуга» – 14, ЗАО «Тритон» – 15%.

Таблица 125 – Расчет себестоимости реализованной продукции, тыс. р.

Показатели	Покупатели				
	ЗАО «Прогресс»	ОАО «Спартак»	ООО «Победа»	ЗАО «Радуга»	ЗАО «Тритон»
Задолженность на 1 августа:					
по изделию <i>А</i>					
по изделию <i>В</i>					
Отгрузка продукции:					
изделия <i>А</i>					
изделия <i>Б</i>					
изделия <i>В</i>					
Задолженность на 1 сентября:					
по изделию <i>А</i>					
по изделию <i>Б</i>					
по изделию <i>В</i>					
Реализовано продукции:					
изделия <i>А</i>					
изделия <i>Б</i>					
изделия <i>В</i>					

Занятие 3. Разработка плана исполнения смет накладных расходов

План

1. Кассовый план: сущность, структура и назначение.
2. Порядок разработки кассового плана.

Задача 15.3

Составьте кассовый план исполнения смет накладных расходов и план платежей персоналу по заработной плате.

Задолженность по коммунальным услугам на 1 августа – 6 120 тыс. р. Срок погашения долгов – 25-го числа. Определите сумму платежей, начисленных за август, и задолженность на 1 сентября.

По отчислениям на социальные нужды срок погашения задолженности до 20-го числа. Задолженность на 1 августа – 3 150 тыс. р. Рассчитайте сумму отчислений за август и задолженность на 1 сентября.

Задолженность по авансовым платежам на командировочные расходы на 1 августа отсутствует.

Командировочные расходы планируются произвести в августе в сумме авансовых платежей в течение первой декады в размере 100 тыс. р., второй декады – 125, третьей – 90 тыс. р. В окончательный расчет по командировочным удостоверениям планируется выплатить в первой декаде 30% всей оставшейся суммы расходов, планируемых на эти цели, во второй декаде – 50, в третьей декаде 20%.

Задолженность по консультационным услугам на 1 августа составила 126 тыс. р. Средний срок ее погашения – 12 дней. Определите сумму выплат за услуги и задолженность на 1 сентября.

Задолженность по отчислениям в инновационный фонд на 1 августа – 125 тыс. р. Срок погашения задолженности до 20-го числа. Рассчитайте сумму отчислений за август и задолженность на 1 сентября.

Задолженность перед страховщиками на 1 августа – 25 тыс. р. Срок погашения задолженности до 20-го числа. Исчислите сумму начисленных страховщиками платежей за август и задолженность на 1 сентября.

Задолженность перед органами вневедомственной пожарной охраны на 1 августа – 315 тыс. р. Средний срок погашения долгов – 10 дней. Определите сумму отчислений и задолженность на 1 сентября.

По смете затрат на текущий ремонт в августе планируется израсходовать строительных материалов в размере 40% от общей суммы сметы, выплатить заработной платы в размере 40% расходов от общей суммы по смете.

Закупка строительных материалов на ремонт и вспомогательных материалов, топлива и других горючесмазочных материалов, спецодежды и малоценного инвентаря, включая инвентарь, предназначенный для обеспечения техники безопасности, охраны труда, ремонта, в

планируемом месяце не осуществляется, так как имеется их достаточное количество на складе.

Задолженность перед автотранспортной организацией по доставке готовой продукции на 1 августа – 5 230 тыс. р. Средний срок погашения долгов – 14 дней. Рассчитайте сумму начислений за доставку и задолженность на 1 сентября.

По статье «Расходы на упаковку готовой продукции, ее хранение» 30% составляют расходы на заработную плату.

По статье «Расходы на рекламу и маркетинговые услуги» 40% составляют услуги рекламных агентств, 30% – расходы на заработную плату работников предприятия.

Задолженность на 1 августа перед рекламными агентствами – 380 тыс. р. Средний срок погашения долгов – 16 дней. Исчислите сумму начислений рекламным агентствам и задолженность на 1 сентября.

Задолженность по услугам связи – 420 тыс. р. Средний срок погашения долгов – 21 день. Определите сумму начислений за услуги связи и задолженность на 1 сентября.

Задолженность по налогам на 1 августа – 905 тыс. р. Срок уплаты до 22-го числа. Определите сумму платежей по налогам.

Кассовый план исполнения смет накладных расходов составьте по форме таблицы 126.

Таблица 126 – Кассовый план исполнения смет общехозяйственных, общепроизводственных расходов и смет цехов вспомогательных производств, тыс. р.

Статьи сметы затрат	Задолженность на 1 августа	Начислено за август	Задолженность на 1 сентября	Подлежит перечислению в августе		
				в 1-й декаде	во 2-й декаде	в 3-й декаде
Транспортные расходы (задолженность автотранспортному предприятию)						
Затраты по рекламе (задолженность рекламному агентству)						
Расходы: по командировочным услугам						

Окончание таблицы 126

Статьи сметы затрат	Задолженность на 1 августа	Начислено за август	Задолженность на 1 сентября	Подлежит перечислению в августе		
				в 1-й декаде	во 2-й декаде	в 3-й декаде
по услугам связи						

по социальному страхованию						
по страхованию жизни от несчастных случаев на производстве						
по консультационным услугам						
по услугам органов вневедомственной охраны						
по отчислениям в инновационный фонд						

На планируемый месяц составлен инвестиционный план, представленный в таблице 127. Приобретение оборудования для упаковки ожидается в первую декаду, для основного производства – во вторую декаду, поступление выручки от реализации – во вторую декаду.

Таблица 127 – **Инвестиционный план, тыс. р.**

Вид вложений	Сумма
Приобретение оборудования для основного производства	550
Приобретение оборудования для упаковки	205
Выручка от реализации выбывших основных средств	4 700
Недоамортизированная стоимость выбывших основных средств	7

Произведите планирование платежей персоналу по заработной плате, используя форму таблицы 128.

Таблица 128 – **План платежей персоналу**

Вид вложений	Сумма
Фонд заработной платы за июль	45 000
Подоходный налог (10% от фонда заработной платы)	
Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (1%)	
Профсоюзные взносы (1%)	
Прочие удержания (4% от фонда заработной платы)	
Авансовый платеж за июль	13 000
Сальдо на 1 августа	
Авансовые платежи в августе	

Выплата заработной платы производится два раза в месяц: 22-го числа – аванс, 6-го числа – заработная плата. Выплата аванса составляет 40% общего фонда заработной платы августа.

Задача 15.4

Оцените размер минимально-необходимого остатка денежных средств на основании нижеприведенных данных.

Оборот по счетам учета движения денежных средств за период, предшествующий планируемому (июль), – 938 450 тыс. р. Наличие на 1 августа денежных средств – 25 000 тыс. р., на 1 июля – 39 000 тыс. р.

Планируется увеличить эту потребность с учетом необходимости обеспечения инвестиционных операций на 1 день.

Занятие 4. Разработка финансовых планов

Вопросы для самоконтроля

1. Каков состав финансовых планов предприятия?
2. Каковы назначение и информационное обеспечение плана движения денежных средств?
3. Каковы структура и бюджетный период плана движения денежных средств?
4. Каковы последовательность и методы составления плана движения денежных средств?
5. Что представляет собой скорректированный план движения денежных средств? Почему возникает необходимость в нем?
6. Как и когда осуществляется балансирование доходной и расходной частей плана движения денежных средств?
7. Как выявляется излишек (дефицит) денежных средств?
8. Как рассчитать потребность во внешнем финансировании?
9. С какой целью устанавливаются отклонения от плана? Кем они анализируются и какие управленческие действия иницируют?
10. Для чего предназначен минимально-необходимый остаток денежных средств? Какова методика его оценки?
11. Что представляет собой план прибылей и убытков?
12. Каково назначение и информационное обеспечение плана прибылей и убытков?
13. Каковы структура и бюджетный период плана прибылей и убытков?
14. Подвергается ли корректировке план прибылей и убытков? Если да, то когда и с какой целью?
15. Что представляет собой план активов и пассивов предприятия? Каковы его назначение и порядок планирования основных статей?

Задача 15.5

Выполните следующее:

1. На основании данных, полученных при решении задач предыдущих занятий, составьте план движения денежных средств (таблица 129), план прибылей и убытков (таблица 130).

2. Выявите дефицит (излишек) денежных средств.

3. Сформулируйте мероприятия по устранению дефицита при размещении излишка денежных средств, дайте им оценку и выберите наиболее эффективные.

4. С учетом выбранного варианта постройте скорректированный план движения денежных средств.

Таблица 129 – План движения денежных средств, тыс. р.

Показатели	Первая декада		Вторая декада		Третья декада	
	План	Факт	План	Факт	План	Факт
Сальдо денежных средств на 1 августа 2014 г.						
Выручка от реализации продукции						
Выручка от реализации имущества						
Потребность во внешнем финансировании						
Итого поступлений						
Платежи за материалы, включая вспомогательные						
Платежи кредиторам по услугам, включая транспортные						
Платежи страховщикам и органам социального страхования						
Платежи вышестоящим организациям (на подготовку кадров, инновационный фонд)						
Платежи по командировкам						
Платежи в бюджет						
Платежи персоналу по заработной плате						
Итого платежей						
Минимально-необходимый остаток денежных средств						
Сальдо на 11 августа						
Сальдо на 21 августа						
Сальдо на 1 сентября						

Таблица 130 – План прибылей и убытков, тыс. р.

Показатели	Сумма	
	План	Факт
Доходы и расходы по текущей деятельности: выручка от реализации за минусом НДС и других налоговых		

платежей		
себестоимость реализованной продукции		
управленческие расходы (условно-постоянные общепроизводственные расходы)		
управленческие расходы (общехозяйственные расходы)		
прибыль (убыток) от реализации		
Доходы и расходы по инвестиционной и финансовой деятельности:		
доходы от операций с имуществом		
расходы от операций с имуществом		
доходы от финансовых операций		
расходы от финансовых операций		
прочие операционные доходы		
прочие операционные расходы		
прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов		

Занятие 5. Контроль исполнения финансовых планов

Задача 15.6

Выполните следующее:

1. На основании приведенных ниже сведений составьте отчеты о фактическом исполнении планов цехов основных и вспомогательных производств (таблицы 131–136), планов движения денежных средств и плана прибылей и убытков (см. таблицы 129 и 130).

2. Проведите контроль исполнения плана движения денежных средств плана прибылей и убытков, установите расхождение по статьям плана, причины и возможных виновных.

3. Проанализируйте результаты выявленных отклонений, расчеты оформите в виде таблиц 136–139.

4. На основании результатов об исполнении плана движения денежных средств за первую декаду скорректируйте денежные потоки плана на вторую и третью декады.

Таблица 131 – Месячный отчет об исполнении сметы механического цеха, тыс. р.

Показатели	Первая декада	Вторая декада	Третья декада	Итого
Материал А-111				

Материал А-112				
Материал Б-111				
Материал Б-112				
Материал Б-113				
Материал В-111				
Материал В-112				
Расходы на оплату труда, включая премии				
Отчисления на социальные нужды				
Общепроизводственные расходы, всего				
В том числе:				
контролируемые				
из них:				
расходы на воду, электроэнергию, топливо				
износ малоценного и быстроизнашивающегося инвентаря				
неконтролируемые				
из них:				
амортизационные отчисления				
расходы на оплату труда				
расходы на охрану труда				
расходы на ремонт				
отчисления на социальные нужды				
Командировочные расходы				

Таблица 132 – **Месячный отчет об исполнении сметы сборочного цеха, тыс. р.**

Показатели	Первая декада	Вторая декада	Третья декада	Итого
Материал А-111				
Материал А-112				
Материал Б-111				
Материал Б-112				
Материал Б-113				
Материал В-111				
Материал В-112				
Расходы на оплату труда, включая премии				
Отчисления на социальные нужды				

Окончание таблицы 132

Показатели	Первая декада	Вторая декада	Третья декада	Итого
Услуги вспомогательных производств				
Общепроизводственные расходы, всего				

В том числе:				
контролируемые				
из них:				
расходы на воду, электроэнергию, топливо				
износ малоценного и быстроизнашивающегося инвентаря				
неконтролируемые				
из них:				
амортизационные отчисления				
расходы на оплату труда				
расходы на охрану труда				
расходы на ремонт				
отчисления на социальные нужды				
Командировочные расходы				

Таблица 133 – **Отчет об исполнении сметы цехов вспомогательного производства, тыс. р.**

Показатели	Первая декада	Вторая декада	Третья декада	Итого
Услуги тарного цеха, р. ч, оказанные:				
механическому цеху				
заготовительному цеху				
сборочному цеху				
транспортному цеху				
котельной				
Услуги транспортного цеха, т·км, оказанные:				
механическому цеху				
заготовительному цеху				
сборочному цеху				
тарному цеху				
котельной				
Услуги котельной, т, оказанные:				
механическому цеху				
заготовительному цеху				
тарному цеху				
транспортному цеху				

Таблица 134 – **Месячный отчет об исполнении сметы заготовительного цеха, тыс. р.**

Показатели	Первая декада	Вторая декада	Третья декада	Всего
Материал А-111				

Материал А-112				
Материал Б-111				
Материал Б-112				
Материал Б-113				
Материал В-111				
Материал В-112				
Расходы на оплату труда, включая премии				
Отчисления на социальные нужды				
Услуги вспомогательных производств				
Общепроизводственные расходы, всего				
В том числе:				
контролируемые				
из них:				
расходы на воду, электроэнергию, топливо				
износ малоценного и быстроизнашивающегося инвентаря				
расходы на оплату труда наладчиков, операторов, мастеров				
неконтролируемые				
из них:				
амортизационные отчисления				
расходы на оплату труда				
расходы на охрану труда				
расходы на ремонт				
отчисления на социальные нужды				
Командировочные расходы				

Таблица 135 – **Отчет об исполнении сметы общепроизводственных, общехозяйственных расходов и смет цехов вспомогательного производства, тыс. р.**

Показатели	Плановые значения за месяц	Фактические значения за месяц	Отклонения	Причина
Транспортные расходы				
Затраты по рекламе (задолженность рекламному агентству)				

Окончание таблицы 135

Показатели	Плановые значения за месяц	Фактические значения за месяц	Отклонения	Причина
Расходы:				

по командировочным услугам				
по услугам связи				
по социальному страхованию				
по страхованию жизни от несчастных случаев на производстве				
по консультационным услугам				
по услугам органов вневедомственной охраны				
по отчислениям в инновационный фонд				

Таблица 136 – Отчет об исполнении смет затрат функциональных служб предприятия, тыс. р.

Наименование статей	Производственный отдел	Отдел сбыта	Отдел снабжения	Отдел кадров	Бухгалтерия	Планово-экономический отдел	Дирекция	Отдел капитального строительства	Отдел главного энергетика
Оплата труда									
Отчисления на социальные нужды									
Расходы на подписку									
Оплата услуг связи									
Вспомогательные материалы									

Произведите анализ выявленных отклонений, используя формы таблиц 137–141, установите возможные причины отклонений, выявите виновников.

Таблица 137 – Расчет отклонений по материалам, тыс. р.

Показатели	Расчет	Сумма
Отклонение, вызванное колебаниями в объемах выпуска		
Отклонение, вызванное изменением цен		

Отклонение, вызванное изменением норм		
---------------------------------------	--	--

Таблица 138 – Расчет отклонений по заработной плате, тыс. р.

Показатели	Расчет	Сумма
Отклонение, вызванное изменением ставок заработной платы		
Отклонение по производительности труда		

Таблица 139 – Расчет отклонений по постоянным общепроизводственным расходам, тыс. р.

Показатели	Расчет	Сумма
Отклонение по уровню		
Постоянные общепроизводственные (общехозяйственные) плановые расходы		
Постоянные общепроизводственные (общехозяйственные) фактические расходы		

Таблица 140 – Расчет отклонений по переменным общепроизводственным расходам, тыс. р.

Показатели	Расчет	Сумма
Отклонение по объемам реализации		
Отклонение по уровню переменных общепроизводственных расходов		

Таблица 141 – Расчет отклонений по прибыли, тыс. р.

Показатели	Расчет	Сумма
Отклонение по объемам реализации		
Отклонение по цене реализации		

Фактические цены на материал А-111 выросли на 17%, материал А-112 – на 15, материал Б-111 – на 10, материал Б-112 – на 15, материал Б-113 – на 15, материал В-111 – на 5, материал В-112 – на 10%. Нормы потребления материалов в результате внедрения более экономичных приемов обработки сырья снизились по материалам группы А на 10%, по материалам группы Б – на 15, по материалам группы В – на 10%.

Объемы продаж возросли по изделию А на 20%, по изделию Б снизились на 5%, по изделию В возросли на 30%. Тарифные ставки рабочих заготовительного цеха увеличились на 15%, операторов механического цеха – на 15, рабочих сборочного цеха – на 20%. По итогам месяца было выпущено 35 шт. бракованных изделий А и 45 шт. бра-

кованных изделий В.

Расходы по исправлению брака (материалы на 1 ед. выпуска):

- А-111 – 2 кг;
- А-112 – 0,5 кг;
- В-111 – 0,5 кг;
- В-112 – 2 кг.

Затраты на заработную плату производственных рабочих основных цехов на 1 ед. бракованного изделия А – 0,5 ч, В – 2 ч.

Уровень условно-переменных общепроизводственных расходов вырос на 7%, уровень условно-постоянных общепроизводственных расходов остался прежним.

Объем услуг вспомогательных производств, оказываемых заготовительному цеху, увеличился на 5%, механическому – на 3%. Объем услуг, оказываемых транспортным цехом сборочному, увеличился на 2%, механическому цеху снизился на 3%. Объем услуг, оказываемых котельной заготовительному цеху, увеличился на 6%, механическому цеху – на 7, сборочному цеху – на 5%.

Расходы на упаковку готовой продукции, ее хранение выросли на 7%, погрузочно-разгрузочные расходы – на 6%.

Ускорение погашения долгов по ЗАО «Прогресс» произошло на 3 дня, ЗАО «Радуга» – на 4, ЗАО «Тритон» – на 6, ООО «Победа» – на 3 дня.

Темы докладов, сообщений, рефератов к теме 15

1. Бюджетирование как технология финансового планирования, направления ее развития.
2. Бюджетная модель организации, направления развития.
3. Финансовая структуризация предприятия: цели и место в системе финансового планирования.
4. Система сбалансированных показателей и ее применение в информационном поле финансового планирования.

Тест к теме 15

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. Финансовая стратегия является:
 - а) операционной стратегией;
 - б) корпоративной стратегией;
 - в) функциональной стратегией;

г) стратегией хозяйственной единицы.

2. По функциональному назначению планы делятся:

- а) на финансовые и операционные;
- б) на краткосрочные и долгосрочные;
- в) на планы платежей и планы поступлений;
- г) на стратегические и тактические;
- д) на гибкие и статичные.

3. Бюджетная структура организации – это:

- а) совокупность центров финансовой ответственности;
- б) логическая последовательность составления генерального бюджета организации;
- в) состав планов организации;
- г) совокупность стратегических целей развития организации.

4. Звеном финансовой структуры организации является:

- а) структурное подразделение;
- б) центр финансовой ответственности;
- в) штатная единица;
- г) план организации.

5. К регламентным документам финансового планирования относятся:

- а) приказ об учетной политике;
- б) положение о прогнозировании;
- в) положение об анализе;
- г) штатное расписание;
- д) графики утверждения, согласования, консолидации планов;
- е) налоговые декларации.

6. Методами стратегического финансового анализа являются:

- а) балансовый метод;
- б) метод 5×5 ;
- в) метод SWOT;
- г) расчетно-аналитический метод;
- д) индексный метод;
- е) метод Делфи.

7. Сводным финансовым планом организации является:

- а) план денежных поступлений;
- б) платежный календарь;
- в) налоговый календарь;
- г) план доходов и расходов;
- д) план движения денежных средств;
- е) кредитный план.

8. Операционным планом организации является:

- а) план закупок;
- б) кассовый план;
- в) план производства;
- г) инвестиционный план;
- д) налоговый план;
- е) план продаж.

9. Гибкий план – это:

- а) план, который составляется каждый раз заново, т. е. «с нуля»;
- б) план, в котором цифры находятся вне зависимости от объемов деятельности;
- в) план, составленный на верхнем уровне управления и доводимый до исполнителей;
- г) план, в котором цифры ставятся в зависимость от некоторого параметра.

10. Принципами финансового планирования являются:

- а) принцип сопоставимости;
- б) принцип единства;
- в) принцип прозрачности;
- г) принцип обоснованности;
- д) принцип индикативности;
- е) принцип согласованности;
- ж) принцип обеспеченности.

Тема 16. Финансовые отношения в условиях экономической несостоятельности (банкротства)

Занятие 1. Процедурные аспекты банкротства

План

1. Понятие банкротства (экономической несостоятельности).
2. Признаки наступления банкротства, устойчивой неплатежеспособности.
3. Процедуры банкротства: защитный период, конкурсное производство, мировое соглашение.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимают под банкротством?
2. Каковы основные финансовые критерии наступления банкротства?
3. Каковы основные нефинансовые критерии наступления банкротства?
4. Что является основанием для подачи заявления о своем банкротстве?
5. Какие лица могут подать заявление о банкротстве?
6. Какие действия осуществляет временный управляющий в защитный период?
7. Какие решения и в каком случае принимает хозяйственный суд по окончании защитного периода?
8. Какие меры принимаются для восстановления платежеспособности в период санации?
9. Каковы действия управляющего в период санации?
10. Какие решения принимает собрание кредиторов после рассмотрения отчета управляющего по итогам санации?
11. В какой очередности производятся расчеты с кредиторами в период санации?
12. Какова очередность удовлетворения требований в период ликвидационного производства?
13. Каковы действия управляющего в период ликвидационного производства?
14. С какого момента полномочия управляющего прекращаются, а должник считается ликвидированным и свободным от долгов?
15. Кем принимается решение о мировом соглашении и на каких условиях?

Задания для самостоятельной работы

Задание 16.1. Проанализируйте показатели структуры убыточности организаций по отраслям экономики и областям Республики Бе-

ларусь за 2012–2014 гг. по данным статистического ежегодника Республики Беларусь. Сделайте выводы.

Задание 16.2. Проанализируйте неплатежеспособность по отраслям экономики и областям Республики Беларусь за 2012–2014 гг. по данным статистического сборника «Финансы Республики Беларусь». Постройте графики, диаграммы распределения неплатежеспособных организаций по регионам ежегодно, по отраслям экономики (промышленность, сельское хозяйство, транспорт, строительство, торговля и общественное питание) ежегодно.

Занятие 2. Модели прогнозирования надвигающегося банкротства

План

1. Критерии наступления банкротства, принятые для оценки степени устойчивости неплатежеспособности организации.
2. Дискриминантные модели прогнозирования банкротства.

Вопросы для самоконтроля

1. Что является основанием для признания предприятия платежеспособным?
2. Что является критерием для установления неплатежеспособности, приобретающей и имеющей устойчивый характер?
3. Какие коэффициенты используются для оценки эффективности использования средств?
4. Какие коэффициенты применяются для оценки структуры источников финансирования?
5. Какие существуют рейтинговые модели интегральной оценки финансового состояния?
6. Какие известны дискриминантные модели прогнозирования банкротства?
7. Как оценивается степень риска потери платежеспособности по коэффициенту Бивера?
8. Как оценивается финансовая ситуация по французской модели credit-men?
9. Что представляют собой 3–5-факторные модели прогнозирования банкротства Альтмана?

10. Каков основной недостаток моделей Альтмана, credit-men, Таффлера, Лиса?

11. Что представляет собой многофакторная модель, разработанная российскими учеными Р. С. Сайфулиным и Г. Г. Кадыковым?

Задачи

Задача 16.1. На основании данных бухгалтерской отчетности (приложения А–В), 5-факторной модели Альтмана, модели Р. С. Сайфулина и Г. Г. Кадыкова проанализируйте состояние экономики предприятия, его степень близости к состоянию банкротства. Проведите сравнительный анализ применения этих моделей.

Методические указания по решению задачи 16.1

Пятифакторная модель Альтмана имеет следующий вид:

$$Z = 1,2x_1 + 1,4x_2 + 3,3x_3 + 0,6x_4 + 0,999x_5,$$

где x_1 – отношение собственных оборотных средств к общей сумме активов;

x_2 – рентабельность активов;

x_3 – отношение общей прибыли до уплаты процентов и налогов к сумме активов;

x_4 – отношение собственных средств к сумме заемных средств;

x_5 – отношение выручки от реализации к сумме активов.

При значении $Z > 0,3$ вероятность банкротства оценивается как низкая, при $Z < 0,2$ как высокая.

Модель Р. С. Сайфулина, Г. Г. Кадыкова имеет следующий вид:

$$R = 2Kco + 0,1Kтл + 0,08Ko + 0,45Km + Kp,$$

где Kco – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;

$Kтл$ – коэффициент текущей ликвидности;

Ko – коэффициент оборачиваемости активов;

Km – рентабельность продаж;

Kp – рентабельность собственных средств.

При значении $R < 1$ состояние экономики характеризуется как неудовлетворительное.

Задача 16.2. Проанализируйте состояние экономики предприятия, используя модели Р. Тафлера, Г. Тишоу и французскую модель credit-men.

Методические указания по решению задачи 16.2

Модель Р. Тафлера и Г. Тишоу имеет следующий вид:

$$Z = 0,53x_1 + 0,13x_2 + 0,18x_3 + 0,16x_4,$$

где x_1 – отношение прибыли от реализации к сумме краткосрочных обязательств;

x_2 – отношение оборотных активов к сумме обязательств;

x_3 – отношение краткосрочных обязательств к сумме активов;

x_4 – отношение выручки от реализации к сумме активов.

Общий вид модели credit-men следующий:

$$N = 25K_1 + 25K_2 + 10K_3 + 20K_4 + 20K_5,$$

где K_1 – коэффициент промежуточной ликвидности;

K_2 – соотношение собственных и заемных средств;

K_3 – соотношение собственных средств к остаточной стоимости внеоборотных активов;

K_4 – коэффициент оборачиваемости активов;

K_5 – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

Если $N = 100$, то финансовая ситуация рассматривается как нормальная, если $N > 100$, то финансовая ситуация хорошая, если $N < 100$, то финансовая ситуация вызывает беспокойство.

Задача 16.3. На основании данных финансовой отчетности (приложения А–В) проанализируйте состояние экономики с применением следующих систем экономической динамики показателей предприятия:

$$Ta < Tp < Tn;$$

$$Tn > 1p > Tmp > Tва > Tсс > Tдо > Tко > Tдз,$$

где Ta – темп роста активов;

Tp – темп роста объемов реализации;

Tn – темп роста прибыли;

Tтр – темп роста текущих активов;
Tва – темп роста внеоборотных активов;
Tсс – темп роста собственных средств;
Tдо – темп роста долгосрочных обязательств;
Tко – темп роста краткосрочных обязательств;
Tдз – темп роста дебиторской задолженности.

Задача 16.4. Оцените степень риска потери платежеспособности анализируемой организации по коэффициенту Бивера.

Данный показатель рассчитывается по формуле

$$K = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Амортизация}}{\text{Заемные средства}}.$$

При значении $K \leq 0,17$ риск является высоким, при $0,17 < K < 0,4$ – средним, при $K \geq 0,4$ – низким.

Задача 16.5. На основании данных бухгалтерского баланса (приложение А) оцените значение коэффициентов текущей ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, обеспеченности финансовых обязательств активами на начало периода, на момент установления неплатежеспособности. Сравните полученные значения на начало и конец периода с нормативными значениями. Сделайте выводы.

Задача 16.6. По данным финансовой отчетности проведите детальный анализ структуры бухгалтерского баланса (структура, ликвидность активов, источников финансирования). Рассчитайте показатели абсолютной ликвидности, оборачиваемости активов (коэффициент общей оборачиваемости, коэффициент оборачиваемости оборотных активов), показатели финансовой устойчивости (коэффициент капитализации, коэффициент автономии). Проанализируйте финансовые результаты, их структуру, направления использования прибыли. Установите причины финансовой неустойчивости.

Темы докладов, сообщений, рефератов к теме 16

1. Дискриминантные модели прогнозирования банкротства и их развитие в современных экономических условиях.

2. Система финансовых показателей, характеризующихся наибольшей предсказательной способностью наступления финансового неблагополучия.

3. Рейтинговые модели прогнозирования банкротства

Тест к теме 16

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. Признаками надвигающегося состояния неплатежеспособности являются:

- а) убыточность финансово-хозяйственной деятельности;
- б) недостаточная диверсификация производства;
- в) наличие просроченной задолженности;
- г) нарушение хозяйственных связей;
- д) снижение производительности труда;
- е) недостаток собственных оборотных средств;
- ж) сверхнормативные запасы;
- з) рост заемных средств;
- и) рост заработной платы персонала;
- к) снижение себестоимости.

2. Защитный период устанавливается в целях:

- а) проверки наличия оснований для возбуждения конкурсного производства;
- б) принятия решения о ликвидации должника;
- в) предъявления иска в хозяйственный суд;
- г) удовлетворения требований кредиторов.

3. После введения защитного периода руководитель должника вправе принимать решения:

- а) о реорганизации, создании филиалов;
- б) о выплате дивидендов;
- в) о коммерческих сделках с согласия временного управляющего;
- г) о коммерческих сделках без согласия временного управляющего.

4. После рассмотрения отчета временного управляющего хозяйственный суд принимает:

- а) решение о банкротстве;
- б) решение о банкротстве с санкцией;
- в) решение о ликвидации должника;
- г) решение о банкротстве с ликвидацией должника;
- д) решение о прекращении производства по делу о банкротстве;
- е) мировое соглашение.

5. Для восстановления платежеспособности в ходе санкций принимаются следующие меры:

- а) открытие новых производств;
- б) ликвидация дебиторской задолженности;
- в) реализация части имущества;
- г) открытие финансирования эффективных инвестиционных проектов;
- д) закрытие нерентабельных производств;
- е) реперофилирование производства;
- ж) открытие новых филиалов, представительств.

6. План санации утверждается:

- а) хозяйственным судом;
- б) должником;
- в) собранием кредиторов;
- г) республиканским органом государственного управления.

7. Требования кредиторов удовлетворяются:

- а) в установленной очередности;
- б) если по ним не выдвинуты возражения;
- в) по постановлению хозяйственного суда;
- г) по решению собрания кредиторов.

8. В процессе ликвидационного производства управляющим проводятся следующие действия:

- а) готовится регистр требований кредиторов;
- б) осуществляется реализация имущества должника на торгах;
- в) зачитывается отчет перед собранием кредиторов;
- г) заключается соглашение о коммерческих сделках;
- д) удовлетворяются требования кредиторов.

9. Мировое соглашение заключается:

- а) в период санации;

- б) в период ликвидационного производства;
- в) до подачи заявления о банкротстве;
- г) на любой стадии дела о банкротстве после погашения задолженности кредиторов.

10. Мировое соглашение заключается на условиях:

- а) продажи требований кредиторов;
- б) отсрочки, рассрочки исполнения обязательств;
- в) реализации на торгах имущества должника;
- г) уступки требований, перевода долга, исполнения обязательств третьими лицами.

Тема 17. Финансовый контроль

План

1. Понятие и задачи финансового контроля.
2. Виды, формы и методы финансового контроля.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой финансовый контроль?
2. Каковы задачи финансового контроля?
3. Что понимают под методом контроля?
4. Какие известны признаки классификации финансового контроля?
5. Что представляет собой общегосударственный контроль?
6. Что понимают под внутрихозяйственным контролем?
7. Что представляет собой муниципальный финансовый контроль?
8. Что понимают под независимым финансовым контролем?
9. Что представляет собой ревизия?
10. В чем сущность тематической проверки?
11. Что подразумевает счетная проверка отчетности?
12. Какие известны методы контроля? Какова их характеристика?

Темы докладов, сообщений, рефератов

1. Общегосударственный финансовый контроль как важнейшее условие реализации финансовой политики государства.
2. Налоговый контроль: понятие, формы, органы.
3. Валютный контроль: понятие, органы, направления.

Тест

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных ниже вариантов.

1. В состав методов финансового контроля входят:

- а) балансовый метод;
- б) логическая проверка;
- в) встречная проверка;
- г) аудиторская проверка;
- д) инвентаризация;
- е) способ обратного счета.

2. Формами финансового контроля являются:

- а) ревизия;
- б) аудит;
- в) тематическая проверка (обследование);
- г) документальная проверка;
- д) счетная проверка отчетности.

3. Под ревизией понимают:

- а) действия по проверке достоверности бухгалтерского баланса и форм отчетности;
- б) способ организации контрольных действий, направленных на выполнение функций финансового контроля;
- в) совокупность действий по проверке первичной документации и учетных регистров;
- г) система контрольных действий по документальной и фактической проверке законности и обоснованности совершаемых хозяйственных и финансовых операций.

4. По времени осуществления финансовый контроль делится следующим образом:

- а) предварительный;
- б) прогнозный;
- в) оперативный;
- г) текущий;
- д) последующий.

5. По субъектам, осуществляющим контроль, финансовый контроль делится следующим образом:

- а) общегосударственный;
- б) бюджетный;
- в) государственный;
- г) ведомственный;
- д) внутрихозяйственный;
- е) отраслевой;
- ж) независимый.

6. По содержанию различают следующие виды финансового контроля:

- а) инновационный;
- б) налоговый;
- в) предварительный;
- г) аудит;
- д) валютный;
- е) банковский;
- ж) страховой.

7. Назначение внутрихозяйственного финансового контроля заключается:

- а) в непрерывном наблюдении за эффективностью финансово-хозяйственной деятельности и выявлении внутрихозяйственных резервов;
- б) в разработке предложений по более эффективному и экономному расходованию ресурсов;
- в) в профилактике хищений и недостатков денежных средств;
- г) в формировании достоверной и полной информации о финансовых показателях;

8. Муниципальный финансовый контроль осуществляется:

- а) республиканскими органами исполнительной власти;
- б) менеджментом субъектов хозяйствования;
- в) органами местной власти;
- г) аудиторскими фирмами.

9. Предварительный финансовый контроль осуществляется:

- а) на стадии совершения производственных, финансовых операций;
- б) за истекший отчетный период;
- в) на стадии рассмотрения и утверждения планов организации;
- г) нет верного ответа.

10. Особенностью внутрихозяйственного контроля является:

- а) наличие связи с управлением отраслью и специализации контроля применительно к отрасли;
- б) наличие связи с управлением субъектов хозяйствования и ориентация на специфику его деятельности;
- в) его направленность на контроль организации денежного обращения, исполнения республиканского бюджета, состояние внешнего государственного долга;
- г) нет верного ответа.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 14 окт. 2006 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 30 июня 2006 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2014.

Бланк, И. А. Управление прибылью / И. А. Бланк. – Киев, 2003. – 220 с.

Большаков, С. В. Финансовая политика государства и предприятия : курс лекций. / С. В. Большаков. – М. : Книж. мир, 2002. – 300 с.

Вылкова, Е. С. Налоговое планирование / Е. С. Вылкова. – М. : Юрайт, 2011. – 639 с.

Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка и прогноз / Т. И. Григорьева. – М. : Юрайт, 2011. – 460 с.

Ермасова, Н. Б. Финансовый менеджмент / Н. Б. Ермасова. – М. : Юрайт, 2010. – 621 с.

Заяц, Н. Е. Финансы предприятий / Н. Е. Заяц. – Минск : Выш. шк., 2005. – 246 с.

Инструкция о банковском переводе : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2014.

Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов : утв. постановлением М-ва экономики, М-ва финансов, М-ва архитектуры и строительства Респ. Беларусь от 27 февр. 2009 г. № 37/18/6 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2014.

Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 дек. 2003 г. № 226 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2014.

Инструкция о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 64 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2014.

Инструкция о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь : утв. постановлением Правления

Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2011 г. № 107 // Консультант-Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2014.

Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 67 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2014.

Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18 янв. 2013 г. № 34 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2014.

Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 30 сент. 2011 г. № 102 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2014.

Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 30 апр. 2012 г. № 26 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2014.

Инструкция об организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2011 г. № 112 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2014.

Инструкция о порядке составления бухгалтерской отчетности : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 31 окт. 2011 г. № 111 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2014.

Корпоративное управление : учеб. пособие для вузов / под ред. В. Г. Антонова. – М. : Форум-ИНФРА, 2006. – 248 с.

Лапыгин, Ю. Н. Управление затратами на предприятии. Планирование и прогнозирование. Анализ и минимизация затрат : учеб. пособие / Ю. Н. Лапыгин, Н. Г. Прохорова. – М. : ЭКСМО, 2007. – 128 с.

Леонтьев, В. Е. Финансовые ресурсы организаций (предприятий) : учеб. пособие / В. Е. Леонтьев. – СПб., 2001. – 350 с.

Моляков, Д. С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства : учеб. пособие / Д. С. Моляков. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 150 с.

О вопросах распределения и использования организацией чистой прибыли и расходов на потребление : постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 29 дек. 2007 г. № 1887 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2014.

Попов, Е. М. Финансирование и кредитование потребительской кооперации / Е. М. Попов. – Минск, 2001. – 205 с.

Попов, Е. М. Финансирование предприятий : учеб. / Е. М. Попов. – Минск : Выш. шк, 2005. – 573 с.

Попова, Р. Г. Финансы предприятия / Р. Г. Попова, И. Н. Самонова, И. И. Добросердова. – СПб. : Питер, 2002. – 320 с.

Росс, С. Основы корпоративных финансов : [пер. с англ.] / С. Росс, Р. Вестерфилд, Б. Джордан. – М. : Лаборатория базовых знаний, 2010. – 240 с.

Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности организации / Г. В. Савицкая. – Минск : Новое знание, 2002. – 156 с.

Стоянов, Е. К. Финансовый менеджмент: теория и практика / Е. К. Стоянов [и др.] ; под ред. Е. С. Стояновой. – М. : Перспектива, 2002. – 234 с.

Трубочкина, М. И. Управление затратами предприятий : учеб. пособие / М. И. Трубочкина. – М. : ИНФРА-М, 2007. – 218 с.

Финансы предприятий : учеб. / под ред. М. В. Романовского. – СПб. : Бизнес-пресса, 2000. – 250 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Бухгалтерский баланс на 1 января 2015 г.

Организация	Копаткевичский коопторг
Учетный номер плательщика	331600020200002
Вид экономической деятельности	
Организационно-правовая форма	
Орган управления	
Единица измерения	Млн р.
Адрес	

Дата утверждения	
Дата отправки	
Дата принятия	

Активы	Код строки	На 1 января 2014 г.	На 31 декабря 2014 г.
<i>I. Долгосрочные активы</i>			
Основные средства	110	1 836	3 245
Нематериальные активы	120	24	10
Доходные вложения в материальные активы, всего	130		
В том числе:			
инвестиционная недвижимость	131		
предметы финансовой аренды (лизинга)	132		
прочие доходные вложения в материальные активы	133		
Вложения в долгосрочные активы	140		
Долгосрочные финансовые вложения	150		
Отложенные налоговые активы	160		
Долгосрочная дебиторская задолженность	170		
Прочие долгосрочные активы	180		
Итого по разделу I	190	1 860	3 255
<i>II. Краткосрочные активы</i>			
Запасы, всего	210	1 768	3 614
В том числе:			
материалы	211	129	113
животные на выращивании и откорме	212		

Продолжение

Активы	Код строки	На 1 января 2014 г.	На 31 декабря 2014 г.
незавершенное производство	213		
готовая продукция и товары	214	1 657	3 501
товары отгруженные	215		
прочие запасы	216		
Долгосрочные активы, предназначенные для реализации	220		
Расходы будущих периодов	230	4	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	240	18	
Краткосрочная дебиторская задолженность	250	602	1 160
Краткосрочные финансовые вложения	260	1	1
Денежные средства и их эквиваленты	270	13	171
Прочие краткосрочные активы	280	111	315
Итого по разделу II	290	2 535	5 261
Баланс	300		
Собственный капитал и обязательства	Код строки	На 1 января 2014 г.	На 31 декабря 2014 г.
III. Собственный капитал			
Уставный капитал	410	158	160
Неоплаченная часть уставного капитала	420		
Собственные акции (доли в уставном капитале)	430		
Резервный капитал	440	2	2
Добавочный капитал	450	2 354	3 807
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	460	2	622
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	470		
Целевое финансирование	480		
Итого по разделу III	490	2 516	4 591
IV. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные кредиты и займы	510		
Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	520		
Отложенные налоговые обязательства	530		
Доходы будущих периодов	540		
Резервы предстоящих платежей	550		
Прочие долгосрочные обязательства	560		
Итого по разделу IV	590		
V. Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные кредиты и займы	610		
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств	620		
Краткосрочная кредиторская задолженность, всего	630	1 879	3 925

Окончание

Активы	Код строки	На 1 января 2014 г.	На 31 декабря 2014 г.
В том числе:			
поставщикам, подрядчикам, исполнителям	631	1 770	3 318
по авансам полученным	632		
по налогам и сборам	633	33	449
по социальному страхованию и обеспечению	634	20	46
по оплате труда	635	52	112
по лизинговым платежам	636		
собственнику имущества (учредителям, участникам)	637		
прочим кредиторам	638	4	
Обязательства, предназначенные для реализации	640		
Доходы будущих периодов	650		
Резервы предстоящих платежей	660		
Прочие краткосрочные обязательства	670		
Итого по разделу V	690	1 879	3 925
Баланс	700	4 395	8 516

Руководитель

(подпись)_____
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

(подпись)_____
(инициалы, фамилия)

18 февраля 2015 г.

**Отчет
о прибылях и убытках
за 2014 г.**

Организация	Копаткевичский коопторг
Учетный номер плательщика	
Вид экономической деятельности	
Организационно-правовая форма	
Орган управления	
Единица измерения	Млн р.
Адрес	

Показатели	Код строки	За 2013 г.	За 2014 г.
Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг	010	26 575	13 767
Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг	020	21 522	11 664
Валовая прибыль (010 – 020)	030	5 053	2 103
Управленческие расходы	040		
Расходы на реализацию	050	4 110	2 070
Прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ, услуг (030 – 040 – 050)	060	943	33
Прочие доходы по текущей деятельности	070		
Прочие расходы по текущей деятельности	080		
Прибыль (убыток) от текущей деятельности (± 060 + + 070 – 080)	090	943	33
Доходы по инвестиционной деятельности, всего	100	24	30
В том числе:			
доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	101		
доходы от участия в уставном капитале других организаций	102		
проценты к получению	103		
прочие доходы по инвестиционной деятельности	104		
Расходы по инвестиционной деятельности, всего	110	40	40
В том числе:			
расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	111	9	20
прочие расходы по инвестиционной деятельности	112	31	20

Окончание

Показатели	Код строки	За 2013 г.	За 2014 г.
Доходы по финансовой деятельности, всего	120	137	27
В том числе:			
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	121	7	6
прочие доходы по финансовой деятельности	122	130	22
Расходы по финансовой деятельности, всего	130	166	25
В том числе:			
проценты к уплате	131		
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	132		
прочие расходы по финансовой деятельности	133	166	25
Иные доходы и расходы	140		
Прибыль (убыток) от инвестиционной, финансовой и иной деятельности (100 – 110 + 120 – 130 ± 140)	150	–45	–7
Прибыль (убыток) до налогообложения (± 090 ± 150)	160	898	26
Налог на прибыль	170	215	14
Изменение отложенных налоговых активов	180		
Изменение отложенных налоговых обязательств	190		
Прочие налоги и сборы, исчисляемые из прибыли (дохода)	200		
Чистая прибыль (убыток) (± 160 – 170 ± 180 ± 190 – 200)	210	683	12
Результат от переоценки долгосрочных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	220		
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	230		
Совокупная прибыль (убыток) (± 210 ± 220 ± 230)	240		
Базовая прибыль (убыток) на акцию	250		
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	260		

Руководитель

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

(подпись)

(инициалы, фамилия)

18 февраля 2015 г.

ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за 2014 г.

Организация	Копаткевичский коопторг
Учетный номер плательщика	
Вид экономической деятельности	
Организационно-правовая форма	
Орган управления	
Единица измерения	Млн р.
Адрес	

Показатели	Код строки	За 2013 г.	За 2014 г.
<i>Движение денежных средств по текущей деятельности</i>			
Поступило денежных средств, всего	020	35 118	31 281
В том числе:			
от покупателей продукции, товаров, заказчиков работ, услуг	021	32 115	30 699
от покупателей материалов и других запасов	022		
роялти	023		
прочие поступления	024	3 003	569
Направлено денежных средств, всего	030	34 826	31 145
В том числе:			
на приобретение запасов, работ, услуг	031	31 126	28 451
на оплату труда	032	2 115	1 646
на уплату налогов и сборов	033	701	872
на прочие выплаты	034	884	176
Результат движения денежных средств по текущей деятельности (020 – 030)	040	292	136
<i>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</i>			
Поступило денежных средств, всего	050	68	42
В том числе:			
от покупателей основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	051		
возврат предоставленных займов	052	8	
доходы от участия в уставном капитале других организаций	053		
проценты	054		
прочие поступления	055	60	42
Направлено денежных средств, всего	060	10	7

Окончание

Показатели	Код строки	За 2013 г.	За 2014 г.
В том числе:			
на приобретение и создание основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	061	10	
на предоставление займов	062		
на вклады в уставный капитал других организаций	063		
прочие выплаты	064		7
Результат движения денежных средств по инвестиционной деятельности (050 – 060)	070	–	35
<i>Движение денежных средств по финансовой деятельности</i>			
Поступило денежных средств, всего	080		
В том числе:			
кредиты и займы	081		
от выпуска акций	082		
вклады собственника имущества (учредителей, участников)	083		
прочие поступления	084		
Направлено денежных средств, всего	090		
В том числе:			
на погашение кредитов и займов	091		
на выплаты дивидендов и других доходов от участия в уставном капитале организации	092		
на выплаты процентов	093		
на лизинговые платежи	094		
прочие выплаты	095		
Результат движения денежных средств по финансовой деятельности (080 – 090)	100		
Результат движения денежных средств за отчетный период ($\pm 040 \pm 070 \pm 100$)	110	292	171
Остаток денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2013 г.	120		171
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	130		
Влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к белорусскому рублю	140		

Руководитель

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

(подпись)

(инициалы, фамилия)

18 февраля 2015 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка.....	3
Планы семинарских и практических занятий, вопросы для самоконтроля, темы докладов, сообщений, рефератов, тесты, задачи и методические указания по их решению, задания для самостоятельной работы	4
Раздел I. Основы организации финансов потребительской кооперации	4
Тема 1. Организация финансов и финансовой работы предприятий потребительской кооперации	4
Тема 2. Финансовые ресурсы потребительской кооперации.....	5
Раздел II. Организация финансов предприятий сферы обращения потребительской кооперации	11
Тема 3. Финансирование расходов на реализацию организаций сферы обращения.....	11
Тема 4. Доходы, прибыль и рентабельность предприятий сферы обращения.....	25
Тема 5. Организация оборотных средств предприятий сферы обращения.....	41
Тема 6. Долгосрочные активы предприятий	57
Тема 7. Краткосрочное кредитование, расчеты и организация кассового хозяйства.....	70
Раздел III. Финансы производственных отраслей	88
Тема 8. Финансы промышленности	88
Тема 9. Финансы автотранспортных организаций	122
Тема 10. Финансы подрядных строительных организаций	137
Тема 11. Финансы зверохозяйств потребительской кооперации	149
Тема 12. Управление финансами внешнеэкономической деятельности.....	154
Тема 13. Финансовая отчетность организаций потребительской кооперации	165
Раздел IV. Управление финансами.....	174
Тема 14. Анализ финансового состояния	174
Тема 15. Финансовое планирование	193
Тема 16. Финансовые отношения в условиях экономической несостоятельности (банкротства).....	222
Тема 17. Финансовый контроль.....	229
Список рекомендуемой литературы	233
Приложения.....	236

Учебное издание

ФИНАНСЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

**Практикум
для реализации содержания образовательных
программ высшего образования I ступени**

Автор-составитель
Кикоть Ирина Ипполитовна

Редактор И. А. Михайлова
Компьютерная верстка Е. А. Шведова

Подписано в печать 04.08.15. Формат 60 × 84 ¹/₁₆.
Бумага типографская № 1. Гарнитура Таймс. Ризография.
Усл. печ. л. 14,18. Уч.-изд. л. 14,80. Тираж 100 экз.
Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования «Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации».
Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/138 от 08.01.2014.
Просп. Октября, 50, 246029, Гомель.
<http://www.i-bteu.by>

**БЕЛКООПСОЮЗ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

Кафедра банковского дела, анализа и аудита

**ФИНАНСЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ
КООПЕРАЦИИ**

**Практикум
для реализации содержания образовательных
программ высшего образования I степени**

Гомель 2015